UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA.

TEMA

ANÁLISIS CONTABLE FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "JOYOCOTO" LTDA., COMUNIDAD DE JOYOCOTO, PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2011.

AUTORA

CUJI LEMA PATRICIA ISABEL

DIRECTOR

ING. EDGAR VELASTEGUI

PARES ACADEMICOS:

ING. ARTURO ROJAS

ING. FRANCISCO ACEBO

Guaranda, Diciembre del 2011

DEDICATORIA

A mi querido esposo Adán Yambombo; quien se encuentra en el infinito ya que desde halla me ha dado muchas fuerzas para seguir adelante**,** a mi hija/o Aida Mishelle, Byron Alexander por quienes sigo en el camino de la superación.

AGRADECIMIENTO

A mi Dios por brindarme la vida.

A mis padres, como homenaje de gratitud por los sacrificios realizados en mis primeros estudios y apoyarme en las buenas y en las malas.

A la Universidad Estatal de Bolívar por permitir realizar mis estudios profesionales, a través de la Educación Presencial.

Mi reconocimiento al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.

Por su gentil colaboración al proporcionar toda la información necesaria para desarrollar el presente trabajo de investigación.

De manera especial, mi sincero agradecimiento al Ing. Edgar Velastegui, por haber guiado y orientado oportunamente mi trabajo de tesis.

Finalmente agradezco a todas las personas que de una u otra manera me colaboraron hasta la culminación de mi trabajo.

CERTIFICADO DEL DIRECTOR

El que se suscribe Ing. Edgar Velastegui director, del proyecto titulado "ANÁLISIS CONTABLE FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JOYOCOTO LTDA, COMUNIDAD JOYOCOTO, PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR AÑO 2011" Certifica que el siguiente trabajo investigativo fue elaborado por la estudiante Cuji Lema Patricia Isabel de acuerdo a los lineamientos de la facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática de la Universidad Estatal de Bolívar, ha sido debidamente revisado; en tal virtud autorizo su presentación.

Ing. Edgar Velastegui
DIRECTOR DE TESIS

AUTORIA NOTARIADA

Las ideas, como opiniones y comentarios vertidos en el presente trabajo de grado; Análisis Contable Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., Comunidad Joyocoto, Parroquia Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2011; es de exclusiva responsabilidad de la autora.

.....

Patricia Isabel Cuji Lema

C.I. 020170519-1



Ab. Guillermo Ribadeneira Lemos

NOTARIO

De conformidad con la facultad que me confiere el artículo dieciocho numeral nueve de la Ley Notarial, DOY FE.- Que la señora PATRICIA ISABEL CUJI LEMA. Portadora de la cedula de identidad número cero dos cero uno siete cero cinco uno nueve uno. Concurrió a mí y reconoció la firma y rubrica impuesta en el documento que antecede como ser las suyas propias y que la usa tanto en sus documentos públicos como privados, firmando en unidad de acto, conmigo el Notario, Guaranda a dieciocho de noviembre del dos mil once.-

Patricia Isabel Cuji Lema

C.C.020170519-1

EL NOTARIO.-

TABLA DE CONTENIDO

I. PORTADA

II. DEDICATORIA

III. AGRADECIMIENTO

IV. CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR

V. AUTORÍA NOTARIADA

VI. TABLA DE CONTENIDOS

VII. LISTA DE CUADROS Y GRÁFICOS

VIII. LISTA DE ANEXOS

IX. RESUMEN EJECUTIVO

X. INTRODUCCIÓN

CAPITULO I

1. Tema …….2
2. Antecedentes…….3
3. Formulación del Problema……4
4. Justificación……..5
5. Objetivos……...6

5.1. Objetivo General……...6

5.2. Objetivos Específicos……6

6. Marco Teórico……...7

6.1. Marco Referencial……...7

6.1.1. Marco Legal…….11

6.1.2. Marco Geo Referencial……...12

6.2. Marco Conceptual……..13

6.3. Teoría Científica……16

7. Hipótesis……...31

8. Variables……...31

8.1. Operalización de Variables……32

9. Metodología……..34

9.1. Métodos de Investigación……..34

9.2. Tipos de Investigación……...34

9.3. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos……35

9.4. Población y Muestra……..36

CAPITULO II

2. Análisis e Interpretación de Resultados……..39
2.1. Tabulación Presentación e Interpretación de Resultados…….39
2.2. Comprobación de la Hipótesis…….49
2.3. Conclusiones y Recomendaciones……...52
2.3. Recomendación……53

CAPITULO III

3. La Propuesta……55
3.1 Titulo…….....55
3.2. Introducción…….55
3.3. Justificación…….56
3.4. Objetivo General……..56
3.4.1. Objetivos Específicos……57
3.5. Desarrollo de la Propuesta……...57
3.5.1Diagnostico Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda…….57
3.5.2 Diseño del Proceso Contable……64
3.5.3 Plan Único de Cuentas…….67
3.6 Plan Operativo de la Propuesta……...90
3.7. Resultados Esperados……...91
3.8. Bibliografía……..93
3.9. Anexos…….94

LISTA DE CUADROS Y GRAFICOS

Tabla 1.....36
Tabla 2.....36
Tabla 3.....37
Tabla 4.....37
Tabla 5.....39
Tabla 6.....40
Tabla 7.....41
Tabla 8.....42
Tabla 9.....43
Tabla10.....44
Tabla 11.....45
Tabla 12.....46
Tabla 13.....47
Tabla 14.....48

GRÁFICOS

Grafico 1.....37
Grafico 2.....39
Grafico 3.....40
Grafico 4.....41
Grafico 5.....42
Grafico 6.....43
Grafico 7.....44
Grafico 8.....45
Grafico 9.....46
Grafico 10.....47
Grafico 11.....48

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1.....95
Anexo 2.....97
Anexo 3.....99

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente trabajo de investigación se realiza el análisis de los estados financieros y tiene por objeto proponer un proceso contable actual acorde a las necesidades administrativas para la mejor toma de decisiones de la cooperativa de ahorro y crédito “Joyocoto” Ltda.

Actualmente los estados financieros es uno de los más importantes para obtener los resultados que reflejan el rendimiento económico dentro de una cooperativa, ya que viene a ser esta de mucha ayuda a la toma de decisiones para los administradores.

La Cooperativa contiene un problema de qué manera incide el análisis contable financiero en la correcta y oportuna toma de decisiones.

El presente trabajo de investigación se divide en tres capítulos el mismo que se detalla a continuación:

Capítulo 1. Se presenta tema, antecedentes, problema, justificación, objetivos y marco teórico y se divide en referencial es sobre la historia de la cooperativa, geo referencial la ubicación de la entidad, lo conceptual son terminologías que se usa y se aplica en la misma, lo científico es las definiciones tomadas de diferentes autores de libros que aportaran al desarrollo del presente trabajo.

Capítulo 2. Se refiere a la aplicación de recolección de datos, análisis e interpretación de datos, comprobación de la hipótesis, conclusiones y recomendaciones.

Capítulo 3. Se detalla la propuesta, al objeto de estudio que está establecida al mejoramiento del proceso contable y a la aplicación de un catálogo de cuentas actual para afirmar la eficiencia y veracidad de datos contables de acuerdo a la nueva ley de cooperativas, para la estabilidad satisfactoria de la cooperativa.

EXECUTIVE SUMMARY

In the present research is the analysis of financial statements and aims to propose an actual accounting process according to the administrative needs for improved decision-making of the credit union's “Joyocoto” Ltd.

Currently the financial statements is one of the most important to get the results that reflect the economic performance within a cooperative, as it comes to be this much help in decision making for managers.

The Cooperative has a problem affects how financial accounting analysis the correct and timely decision making.

This research work is divided into three chapters the same as follows:

Chapter 1. Topic is presented, background, problem, rationale, objectives and theoretical framework is divided into reference is about the history of the cooperative, geo reference the location of the entity, are conceptual terminology used and applied to it, they scientific definitions are taken from different authors of books that contributed to the development of this work.

Chapter 2. Refers to the implementation of data collection, analysis and interpretation of data, hypothesis testing, conclusions and recommendations.

Chapter 3. It details the proposal; the object of study is established to improve the accounting process and the application of a current chart of accounts asserting the efficacy and accuracy of accounting data according to the new law on cooperatives, satisfactory stability cooperative.

INTRODUCCION

La importancia de acatar un proceso contable estructurado ayudara a la realización de un análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., para la toma de mejores decisiones.

Un proceso contable financiero comprende de diferentes procedimientos, métodos y recursos que es utilizado por la entidad para el control de las actividades financieras que debe ser resumida lo más posible y concreta que ayude a la toma de mejores decisiones por los administradores.

La información financiera a las que pueden tener acceso no ha sido suficientemente actualizada con un enfoque científico, tecnológico, ya que desde el inicio de sus actividades la cooperativa no actualizado el proceso de trabajo en el caso de los balances donde se ha visto que existen muchos desfases por no aplicar el proceso contable de acuerdo a las normas contables determinadas por la ley de cooperativismo, en muchos casos por el desconocimiento de los administradores sobre la administración de los recursos financieros de la cooperativa

Por lo que deberá dar el mejoramiento a los estados financieros aplicando el plan de cuentas designada por la ley de cooperativas para obtener resultados excelentes o mayores a los que hemos podido observar durante el diagnóstico realizado de los balances y estado de resultados, lo cual tomando en cuenta que debe capacitar a todo el personal quienes laboran en ella aplicando nuevas técnicas de conocimiento; ya que la Cooperativa tiene como estrategia general, promover y potenciar el mercado financiero popular, buscando mejorar los niveles de eficiencia, sostenibilidad y cobertura por lo que estaría preparado a enfrentar con la competencia con las demás instituciones financieras.

La disposición que he tenido al realizar este trabajo de investigación es la colaboración del gerente al proporcionar toda la información necesaria para el desarrollo de la misma, ya que como estudiante necesitaba obtener una información confidencial para ejecutar en el trabajo de la tesis.

CAPITULO I

1. TEMA

ANÁLISIS CONTABLE FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "JOYOCOTO" LTDA., COMUNIDAD DE JOYOCOTO, PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR AÑO 2011.

2. ANTECEDENTES

La Caja de Ahorro y Crédito "JOYOCOTO", Matriz Comunidad de Joyocoto Parroquia Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, por la iniciativa de un grupo de personas surge una propuesta de desarrollo y mejorar las condiciones socio-económicas del sector, esta oficina fue creada el 4 de Agosto del 2003, se inicia como una asociación con la finalidad de brindar los servicios crediticios satisfaciendo las necesidades que tienen los clientes de nuestras comunidades lo hicimos todo por intuición pero comprendiendo la responsabilidad que significaba administrar los ahorros de nuestros socios bajo principios de honestidad, buscando en el campo de administración financiera para que esta funcione como Caja de ahorro y crédito sea un verdadero ejemplo de las demás competencias, ya que está en un tiempo viene a funcionar como Pre-cooperativa y en la cual contaba con 322 socios en su mayoría indígenas de la comunidad, la cual actualmente está funciona como Cooperativa de ahorro y crédito "Joyocoto" Ltda.

Legalmente reconocida el 28 de diciembre del 2010 con el acuerdo ministerial N: 029, controlado por el Ministerio Económico Social de la Provincia Bolívar, ya que esta llego a constituirse una cooperativa estructurada y reconocida en la Provincia.

La Cooperativa de ahorro y crédito "Joyocoto" Ltda. desde su creación está ubicada en la Provincia Bolívar Cantón Guaranda comunidad Joyocoto limitado entre Guanujo y la ciudadela Primero de Mayo, la oficina se encuentra ubicada en la Planta Procesadora de Abono Orgánico de Joyocoto de la Asociación Agrícola, la misma que arrienda la estructura de dos cuartos que son utilizados para la administración financiera de la cooperativa, en la cual hasta el momento se cuenta con un presidente, asamblea general de socios y cuatro funcionarios quienes ejercen la administración financiera, con un gerente, un cajero, un asesor de créditos y un secretario ya que empezaron con un capital de $132.00 dólares; Tuvieron la oportunidad de trabajar con los clientes de la comunidad y otros sectores de la Provincia; que fue desarrollando poco a poco como cooperativa "Joyocoto" Ltda. Con la confianza de nuestros socios tiene un total de activo $35.798,61 dólares.

3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera incide el análisis contable financiero en la correcta y oportuna toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JOYOCOTO” Ltda.

4. JUSTIFICACION

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones económicas de una institución financiera con el fin de interpretar sus resultados, a través de ella se podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticas. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de los ingresos, costos, y gastos, como también es uno de los principales sistemas de información que reflejan el fruto de la toma de decisiones de los administradores, así como un excelente banco de datos para producir el futuro de las empresas, la información es una herramienta de competencia que marca la diferencia a la hora de realizar acciones que impactaran en la potencia financiera de la organización.

El proceso contable financiero es el conjunto de actividades de la entidad que inspira la motivación que en calidad de estudiante iniciar la investigación acerca de los procesos contables financieros que se los realiza en la Cooperativa, teniendo una oportunidad para relacionar la teoría con la práctica.

La factibilidad de acceso a la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "JOYOCOTO" Ltda. Matriz comunidad de Joyocoto, me permite orientar éste estudio e interés de la aplicación de un proceso contable financiero para instrumentar la toma de decisiones.

La importancia del estudio radica en un análisis de proceso contable que se verá reflejado en los estados financieros que se lleva en la Cooperativa de ahorro y crédito "Joyocoto" Ltda., con el objetivo de mejorar los registros contables económicos de una manera eficiente y eficaz, que permitan tomar decisiones de manera oportuna y con ello mejorar la administración financiera de la Institución.

La Competencia agresiva en los mercados de Intermediación Financiera obliga a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., actualice y modernice sus procedimientos orientados siempre a la oportuna toma de decisiones que le permitan posicionarse en el mercado, ya que de allí se desprende la importancia de la filosofía del sistema Cooperativo, que le determina el trabajo con responsabilidad social.

5. OBJETIVOS

5.1 OBJETIVO GENERAL

Desarrollar el Análisis Contable Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., valorando los aciertos que servirán de base en la propuesta de un sistema contable financiero, basado en parámetros científicos y técnicos apropiados al Sistema de Economía Popular y Solidaria.

5.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Realizar un diagnóstico del proceso contable financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda. matriz Guaranda.
2. Analizar las técnicas del proceso contable que permita la determinación adecuada para la clasificación de las cuentas contables de la Cooperativa.
3. Ejecutar una propuesta de procedimientos para la implementación y aplicación de un proceso contable financiero que contribuya al mejoramiento de la administración de la Cooperativa, basada en decisiones financieras.

6 MARCO TEORICO

6.1 MARCO REFERENCIAL

La Cooperativa de Ahorro Crédito "Joyocoto" Ltda. Reconocida legalmente el 29 de diciembre del 2010, con el acuerdo ministerial N: O29, Controlada por el Ministerio Económico Social, creada el 4 de Agosto del 2003 con gerente Ing. Wilfrido Guano; la misma que está ubicado en la siguiente dirección la Matriz en la comunidad de Joyocoto de la Planta Procesadora de Abono Orgánico, surge por la necesidad imperiosa de las comunidades indígenas y campesinas, quienes tuvieron poca o ninguna posibilidad de ser beneficiarios de los créditos de las grandes entidades financieras como Cooperativas, bancos y mutualistas, habiendo sido sectores vulnerables de la explotación por parte de los chulqueros o en su defecto sin acceso a los créditos por ende se encontraban limitados a desarrollar actividades productivas económicas que aporten en el desarrollo integral de cada una de las familias bolivarenses, especialmente de los sectores antes indicados.

Un grupo de personas visionarios emprenden con esta actividad Cooperativistas un 4 de Agosto del 2003 como Caja de ahorro y crédito, denominada Asociación de Trabajadores Comunitario, luego de una constante lucha se adquiere la personería jurídica en la fecha y con el nombre indicado, se distingue de las demás entidades financieras por su carácter de comunitario, solidario, impulsor de las actividades micro empresariales, pequeños comerciantes, agricultores, artesanos, para la educación.

Hasta la actualidad la Cooperativa ha dado sus primeros pasos captando ahorros y certificados de aportaciones entregando pequeños micro créditos a las personas de las comunidades rurales del Cantón Guaranda.

La cooperativa está estructurada de la siguiente manera: Asamblea General de Socios es la máxima autoridad y en su seno el presidente, Gerente, Secretario, Asesor de créditos, respectivamente y siendo el presidente del consejo de administración a su vez presidente de la cooperativa.

Por contar con capital bajo no se ha podido extender su servicio a otro sectores del Cantón Guaranda. Además cuenta con dos equipos y un sistema informático desactualizado y no está científicamente tecnificado.

La Cooperativa de Ahorro Crédito "Joyocoto", Actualmente tiene sus oficinas en la Planta Procesadora de Abono Orgánico, en calidad de su infraestructura arrendada, la misma que está ubicado en la comunidad de Joyocoto, Posee su vida Jurídica mediante 28 de diciembre 2010 es decir cuatro meses y su existencia como Pre-cooperativa financiera es de siete años con ocho meses y Cuenta con 322 socios de los cuales diecinueve son fundadores, 379 socios ingresados posteriormente y registrados en la Asamblea General de Socios.

La comunidad de Joyocoto se encuentra ubicada al Noroeste del Cantón Guaranda a 4 km de la ciudad y a 1.5 km de la Parroquia Guanujo su altitud es de 2.608msnm y su población se dedica a las diversas actividades como cultivos de cereales y hortalizas, crianza de animales domésticos.

La población de la comunidad de Joyocoto en su mayoría indígena en un 80% y en un 20% de la población es mestiza, según el último censo realizado en la comunidad de Joyocoto existen 874 habitantes de los cuales 416 son hombres y 458 son mujeres con un ingreso promedio anual de $1.249,20.

La cooperativa "Joyocoto" Ltda. Cuenta con personería jurídica la que no podrá apartarse de las finalidades específicas, para las cuales se constituye, ni opera otras clases de actividades que no sean a ahorros y créditos, bajo las prevenciones señaladas en la ley de cooperativas y sus reglamentos generales.

Que consta con los siguientes capítulos:

I Constitución, Domicilio y fines,

II Principios que regirá la Cooperativa,

III De los socios,

IV Régimen administrativo, de la asamblea general de los socios, consejo de administración, del presidente, del secretario, del gerente, comisión de crédito, comisión de educación.

V Régimen económico, préstamos, balances, excedentes,

VI Disolución y liquidación, disposición generales y tiene el reglamento interno.

El personal que laboran en la cooperativa constituye de la siguiente manera:

Gerente General	Posee Título de Ingeniero
Secretaria general	Cursando el 1er ciclo de Administración
Auxiliar Contable	Bachiller en Contabilidad
Analista de préstamo	Cursando el 4to Año de Derecho

El personal arriba mencionado atiende en la oficina los días miércoles, viernes, sábados y domingos en el horario de 9 a 12 y 14h a 17h. Los Consejos de Administración y se reúnen cada 15 días y es convocada verbalmente por el presidente de la misma comisión.

Esta cooperativa está administrada por el gerente quien lo realiza los balances del ejercicio económico y es presentado semestralmente en esos documentos firman el presidente de la cooperativa, el gerente caucionado y secretario por contador C.P.A. Estos documentos no son revisados por ningún consejo de la cooperativa, las actas lo realiza el gerente para adjuntar al balance para enviar al Ministerio Económico Social.

En la cooperativa los socios fundadores no han cumplido con todo los reglamentos que están constando dentro de la cooperativa, los asientos contables es registrado en el libro diario y en programa de sofí es el único documento de respaldo. No se aplica el sistema contable financiero por la falta de profesionales en el área contable.

Visión

Ser una entidad con calidad humana y de servicio a la gente más necesitada y emprendedora que busque la producción agropecuaria comunitaria “Joyocoto¨

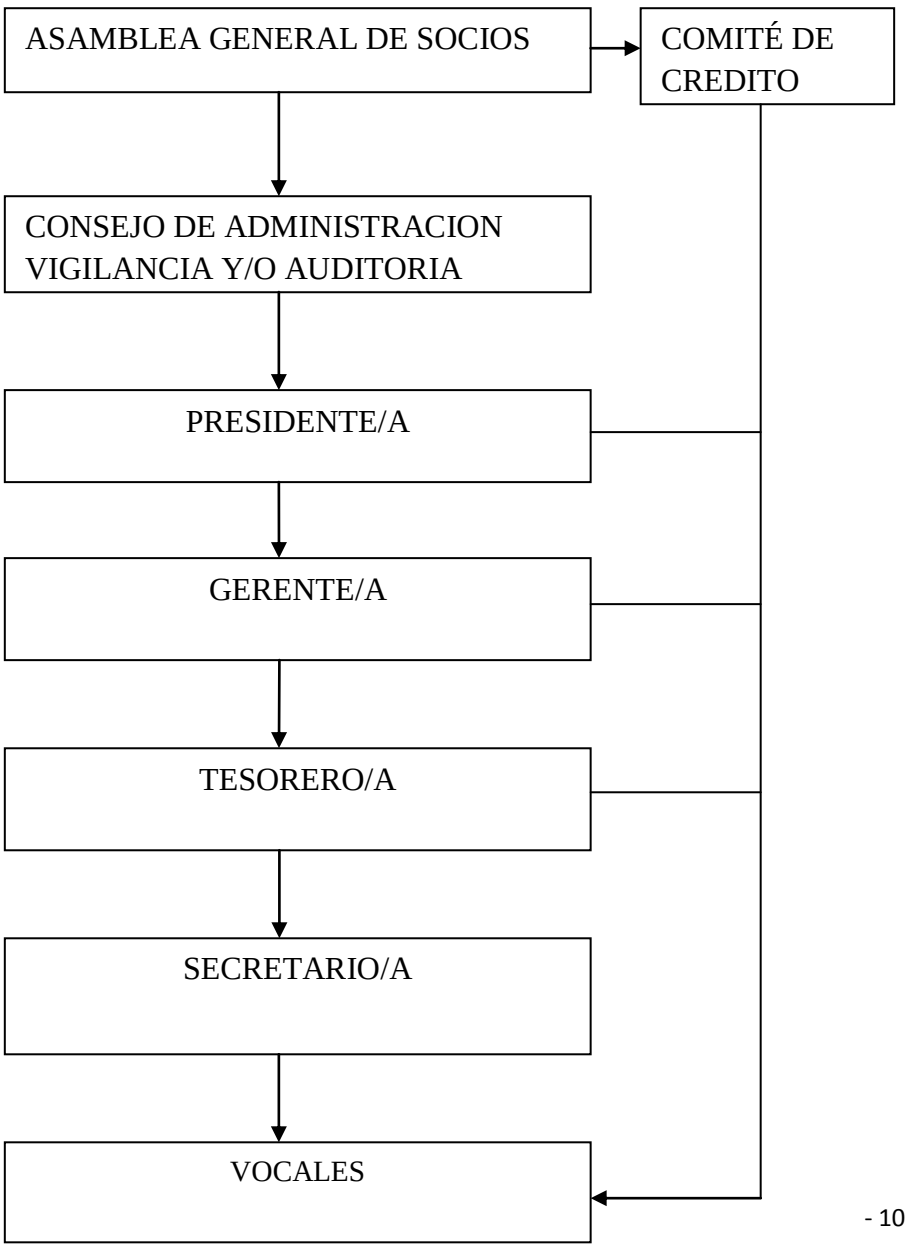
Misión

Entidad comunitaria, solidaria, que impulsa el desarrollo de la economía popular con miras a facilitar el desarrollo social e integral de las familias bolivarenses con servicios de ahorro y crédito, asesoramiento técnico, motivación y concienciación.

Objetivos

Contribuir al mejoramiento y sostenibilidad de los ingresos netos de las familias de la comunidad, mediante la implementación de microcréditos financiados por la Cooperativa Ahorro y Crédito "Joyocoto".

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



6.1 MARCO LEGAL

LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

El día 10 de mayo del año en curso, fue publicada en el Registro Oficial, número 444, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario que fue aprobada por la Asamblea Nacional, el 13 de abril, con 88 votos de las diversas agrupaciones políticas.

Este es un ejercicio positivo de construcción colectiva entre el Estado y sus diferentes poderes y la sociedad civil organizada, que se compone de 7 Títulos con 179 Artículos referentes a la rectoría, regulación, ejecución y control de la aplicación de esta nueva Ley. "El trabajo de todos los días y de cada ecuatoriano se reconoce en la Economía Popular y solidaria", dice un folleto publicado por el MIES, al señalar que es un reconocimiento al aporte de lo que siempre existió.

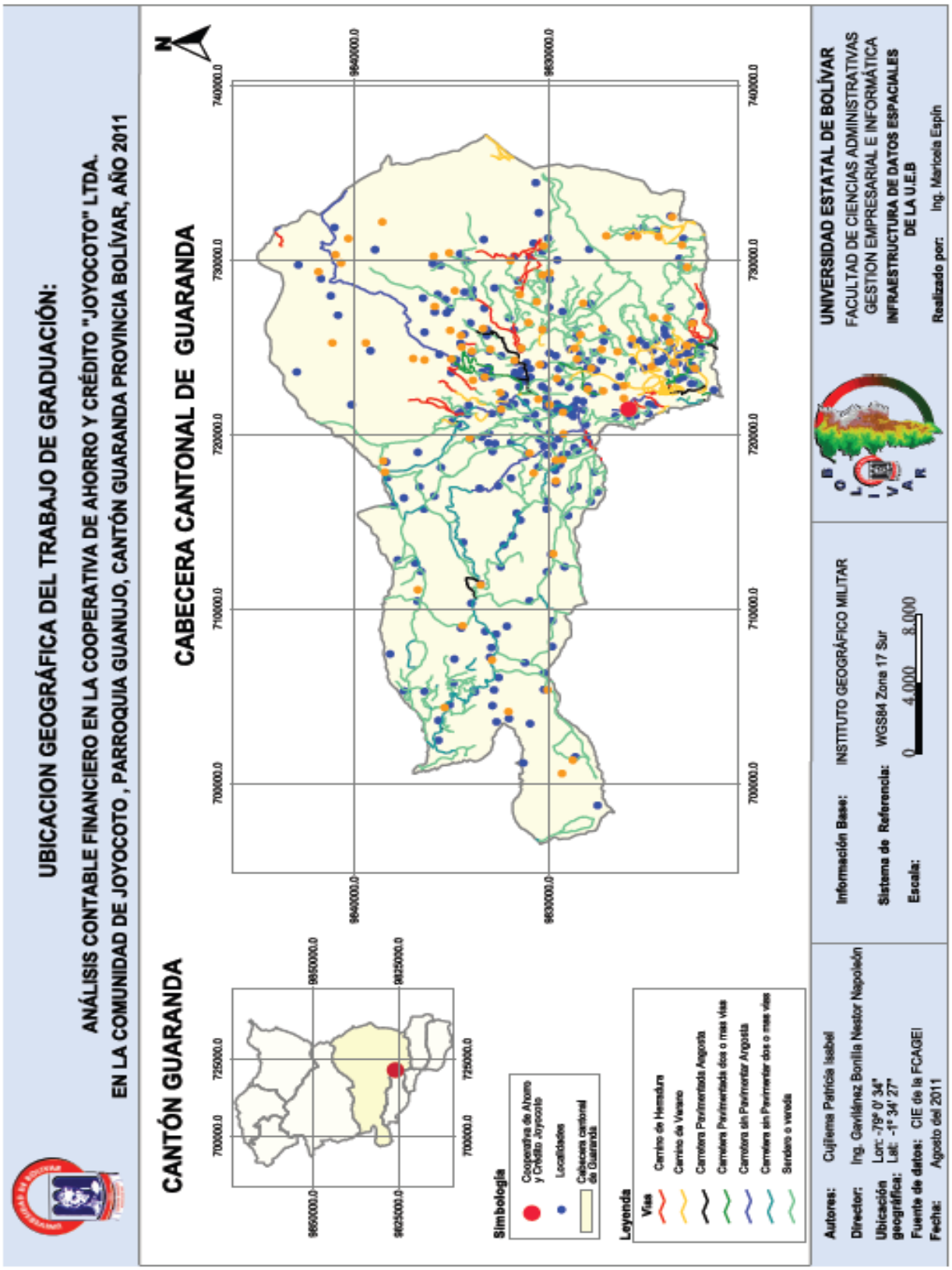
La nueva Ley, beneficia a más de tres millones de personas y establece cuatro sectores de la economía perfectamente definidos: comunitarios, asociativos, cooperativistas y a las unidades económicas populares, en la que se encuentran la economía de cuidado, emprendimientos unipersonales, comerciantes minoristas, Cooperativas y Artesanos.

La Normativa tiene el objetivo de fomentar y fortalecer a los actores de la economía popular y solidaria en el país, que comprende a las actividades basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, donde se privilegia al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su gestión, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Cerca de 1 800 cooperativas de ahorro y crédito, 1 198 entidades asociativas o solidarias, 15 mil bancos comunales y tres mil cajas de ahorro, integrarán el denominado Sector Financiero Popular y Solidario. Además crea el Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos y la Superintendencia del Sector Popular y Solidario, como órgano de control y regulación de estas actividades financieras, finalmente le pasa a la creación de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, que tendrá como misión brindar créditos y servicios financieros.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) llevó adelante dos encuentros por la adhesión de entidades al Acuerdo Nacional por la Economía Popular y Solidaria (ANEPS), que se constituye en una herramienta básica.

6.1.1 Marco Geo Referencial



6.2 MARCO CONCEPTUAL

Acreedor.- La parte de una operación de crédito que vende un servicio o mercancía y obtiene una partida por cobrar.

Acta de Reedición.- Documento perteneciente al Manual de Organización y Regulaciones Internas que se emite para oficializar la reedición de una norma, un procedimiento, una recomendación o una directiva que en su nueva versión incluye todas las modificaciones vigentes.

Actividad. -Conjunto de tareas ejecutadas por uno o más trabajadores, que conforman el trabajo de una entidad.

Actividades de Financiación. -Transacciones tales como préstamos, cancelación de préstamos, obtención de capital, o distribución a los propietarios.

Actividades de Operación.- Transacciones que intervienen en la determinación de la utilidad neta, con excepción de ganancias o pérdidas relacionadas con las actividades de financiación o de inversión. La categoría incluye transacciones como venta de bienes y servicios, y ejecución de costos y gastos.

Acumulación.- Acción y efecto de acumular. Parte del producto obtenido por una colectividad durante un período determinado, no consumido durante el mismo.

Ahorro.- El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, una administración pública, entre otros.

Amortización. -Un gasto que se aplica a los activos intangibles (y a los Activos Diferidos llamados Gastos Diferidos) en la misma forma que se aplica la depreciación a los activos de planta y el agotamiento a los recursos naturales. El cálculo y registro contable de la amortización se efectuará mensualmente como cancelación sistemática del costo de un activo intangible sobre el período de su vida útil.

Análisis.-Un análisis en sentido amplio es la descomposición de un todo en partes para poder estudiar su estructura, sistemas operativos o funciones.

Auditoría. -Técnica de control, dirigida a valorar el control interno y la observancia de los Principios Profesionales de Contabilidad Generalmente Aceptados, comprende un examen independiente de los registros.

Contabilidad.- Como "La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad"

Cooperativa.-Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada.

Crédito.- El crédito es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.

Financiera.-Es la planeación de los recursos económicos para que su aplicación sea de la forma más óptima posible, además de investigar sobre las fuentes de financiamiento para la captación de recursos cuando la empresa tenga necesidades de los mismos, busca la reducción de la incertidumbre de la inversión, todo esto con la finalidad de obtener las máximas utilidades por acción o la rentabilidad de una empresa.

Hoja de Trabajo.- Es un documento contable obligatorio o indispensable, tiene carácter optativo, y además de índole interna, que el contador formula antes de hacer el cierre anual de las operaciones y que le sirve de guía para hacer con seguridad los asientos de ajuste, los de pérdidas y ganancias y el cierre del libro diario, así como los Estados financieros: Estado de situación y Estado de resultados en el libro de inventarios y balances.

Índices.-Un indicador financiero es un relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formase una

idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

Intermediación.- Actividad que consiste en tomar fondos en préstamo de unos agentes económicos para prestarlos a otros agentes económicos que desean invertirlos.

Interpretación de Estados Financieros.- Es un estudio de relaciones que existen entre los diversos elementos de un negocio, manifestados por un conjunto de Estados Financieros o Balances.

Libro Diario.- Es un libro contable donde se realizan, día a día, los hechos económicos de una empresa.

Mayorización.- Es el libro de contabilidad en donde se organizan y clasifican las diferentes cuentas que moviliza la cooperativa de sus activos, pasivos y patrimonio.

Préstamo.- Es una operación mediante la cual una entidad financiera (banco u otra entidad financiera) pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.

Proveedor.- Persona que tiene por oficio proveer de todo lo necesario a una colectividad o casa de gran consumo.

Socio.- Persona que forma parte de una cooperativa y que se caracteriza por tener los mismos derechos que todos lo demás **socio**s de la cooperativa

Titulo Valor.- Es aquel "documento necesario para ejercer el derecho literal y autónomo expresado en el mismo". De la anterior definición se entiende que los títulos de crédito se componen de dos principales partes: el valor o clase de rifle que consignan y el título o soporte material que lo contiene, resultando de esta combinación una unidad inseparable.

6.3 TEORIA CIENTIFICA

Contabilidad

"La[1] contabilidad, es una herramienta empresarial que permite el registro y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la empresa, por ende no existe una definición concreta de la contabilidad aunque todas estas definiciones tienen algo en común por el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero.

OBJETIVO:

1. Informar sobre la situación financiera, el resultado de sus operaciones y los cambios en su situación financiera.
2. Satisfacer a los usuarios de la misma-
3. Útil para la toma de decisiones (inversión y crédito): medir solvencia, liquidez y capacidad de generación de recursos
4. Evaluar el trabajo de la administración.

PRINCIPIOS:

- Confiabilidad: creíble y fiable.
- Equidad: justa y equitativa.
- Comprensibilidad: fácil de entender
- Utilidad: debe ser útil al usuario.

EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD Y SUS PRINCIPALES APORTES.

La Revolución Industrial:[2] provoco la necesidad de adoptar las técnicas contables para poder reflejar la creciente mecanización de los procesos, las operaciones típicas de la fábrica y la producción masiva de bienes y servicios.

[1] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 1, pg. 2

[2] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 3, pg. 42

La teneduría de libros: parte esencial de cualquier sistema, ha sido informatizándose a partir de la segunda mitad del siglo XX, por lo que, cada vez más, corresponde a los ordenadores o computadoras la realización de estas tareas. El uso generalizado de los equipos informáticos permitió sacar mayor provecho de la contabilidad. La contabilidad hacia el siglo XXI se ve influenciada por tres variables:

- ✓ Tecnología.
- ✓ Complejidad y globalización de los negocios.
- ✓ Formación y educación.

Principales Usuarios de la Contabilidad

- **Los Inversionistas**.-[3] Ya que estas personas son las que aportan de alguna manera el capital hay que asegurarlos que hacen una buena inversión.
- **El Estado**.- Ya que le interesa que sobre la utilidad que se obtenga en la empresa se le otorgue cierta cantidad
- **Instituciones de Crédito**.- Ya que estas deben de hacer un estudio a fondo para que los créditos que nos llegasen a otorgar tengan un suficiente respaldo
- **Acreedores**.- Para que de esta forma nos puedan hacer ventas con la seguridad de un suficiente respaldo en caso de morosidad.
- **Los Trabajadores**.- Ya que sobre la utilidad que tenga la empresa se les otorga las llamadas "utilidades"

TIPOS DE CONTABILIDAD

Contabilidad financiera.-[4]Da la información esencial del funcionamiento y trata de dar constancia a las ratios de Competitividad, Rentabilidad y Productividad para poderles dar utilidad en la actividad que realiza una cooperativa para los agentes económicos interesados como son clientes, inversores, proveedores, Administraciones Públicas, Cooperativistas.

[3] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 3, pg. 48
[4] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 5, pg. 110-115

Contabilidad Directiva.-Que engloba Contabilidad de costos o Contabilidad de gestión es la contabilidad interna, para el cálculo de los costos y movimientos económicos y productivos en el interior de la Cooperativa. Sirve para tomar decisiones de la cooperativa para el futuro.

Clasificación de la Contabilidad

Contabilidad comercial.[5]- Es aquella que se dedica a la compra y venta de mercadería y se encarga de registrar todas las operaciones mercantiles

Contabilidad de costo.- Tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y de extracción mineral registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

Contabilidad Bancaria.- Tiene una relación con la presentación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos y retiros de dinero que realizan los clientes ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, giros tanto al interior o exterior; así como otros servicios bancarios.

Contabilidad de Cooperativas.- Buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fin de lucro, en las diferentes actividades como: Producción, Distribución, Ahorro, Crédito, Vivienda, Transporte, Salud y la Educación, Así se encarga de controlar cada una de estas actividades y que le permite analizar e interpretar el comportamiento y desarrollo de las cooperativas.

CAMPOS[6] DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad es aplicable a todas las actividades que desarrolla el ser humano, así actividades empresariales, actividades de carácter cultural, político, gremial, deportivas, militar, religiosas, sociales, recreativas, de asistencia social, etc.

La contabilidad se aplica en todos los campos donde se ejerce el negocio como específicamente en las instituciones financieras, negocios pequeños, industrias etc.

[5] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Gw- Hill, Cp. 5, pg. 110-115
[6] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 5, pg. 116

ESTADOS FINANCIEROS

Son[7] los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.

BALANCE GENERAL

"Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable. La legislación exige que este documento sea imagen fiel del estado patrimonial de la empresa Se formula de acuerdo con un formato y un criterio estándar

Activo.- Son aquellos bienes y derecho que posee una empresa y mediante los cuales se obtienen beneficios económicos para el presente futuro de una Institución.

Pasivo.- Son aquellas obligaciones que la empresa tiene contraídas con terceros, que son pagaderos a largo plazo y corto plazo para que sea presentado en el Balance General.

Patrimonio.- Es aquellas cuentas que representan los derechos de los dueños de la empresa.

FORMA DE PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL

La presentación horizontal, que no es más que mostrar el activo, en la parte de la izquierda y la cuenta del pasivo y patrimonio en la parte derecha.

BALANCE GENERAL

Activo Pasivo

\+ Patrimonio

Total de Activo Pasivo + Patrimonio

[7] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 7, pg. 143- 146

ESTADOS DE RESULTADO.

Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable.

Ingresos.- Son aquellos que consisten en la determinación de los ingresos que son asignables a un periodo determinado.

Egresos.- Son erogaciones que no son relacionados directamente con la generación de ingresos, pero son necesarios para el funcionamiento de una Institución.

ESTADO DE RESULTADO (ESQUEMA)

Gastos[8]

Intereses Causados

Gastos de Operación

Honorarios

Otros Gastos

INGREOS

Ingresos operacionales

Ingresos por servicios

Otros ingresos

Utilidad bruta operacional

Utilidad neta antes de impuesto

[8] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 7, pg. 152

Utilidad del ejercicio

Costos.-[9] Son aquellos desembolsos necesarios para generar un ingreso, los costos pueden ser manejados y registrados en forma diferente y a su vez pueden ser recuperados.

Estado de Cambios en el Patrimonio.- Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodo anterior este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

Estado de Cambio en la Situación Financiera.- Es lo que nos permite conocer la liquides con la cual cuenta la empresa en el momento de realizar operaciones cuantitativas.

Estado de Flujo de Efectivo.- Son flujos de efectivo está incluido en los estados financieros básicos que deben preparar las empresas para cumplir con la normativa y reglamentos Institucionales. Este provee información importante para determinar la salida de recursos en un momento determinado y nos ayudan sustentar la toma de decisión en, operacional, administrativa y comercial.

Análisis Financiero

"El[10] análisis financiero es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras, la contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera de la empresa, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la empresa ya que es útil a la hora de tomar las decisiones, puesto que la contabilidad sino es leída simplemente no dice nada y menos para un directivo que poco conoce de contabilidad, luego el análisis

Financiero es imprescindible para que la contabilidad cumpla con el objetivo más importante para la que fue ideada que servir de base para la toma de decisiones."

[9] Autor: ZAPATA S. pedro, contabilidad general, 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill, Cp. 7, pg. 153

[10] www.htl.//monografia.analisisfinanciero.com pag.1

Clasificación de los Métodos Análisis Financieros

Métodos[11] de análisis financiero.

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Para el análisis financiero es importante conocer el significado de los siguientes términos:

Rentabilidad: es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.

Tasa de rendimiento: es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.

Liquidez: es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.

Métodos de Evaluación

- **Método De Análisis Vertical.-** Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.

- **Método De Análisis Horizontal** Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos

[11] www.htl.//monografia.analisisfinanciero.com pag.2

METODOS[12] Y ANALISIS VERTICAL

Para efectuar el análisis vertical hay dos procedimientos:

1.Procedimiento de porcentajes integrales: Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas.

2. Procedimiento de razones simples: El procedimiento de razones simples tiene un gran valor práctico, puesto que permite obtener un número ilimitado de razones e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad de la situación económica y financiera de una empresa.

RAZONES FINANCIERAS PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

INDICADORES P-E-R-L-A-S	METAS (EXCELENCIA)
P PROTECCIÓN	
1. Estimaciones / morosidad >12 meses	100%
2. Estim. Netas / Estim. WOCCU 1-12 meses	35%
2U Estim. Netas / Estim. – Usuario 1-12 meses	100%
3. Depuración Completa de Morosidad > 12 meses	Sí
4. Depuraciones Anuales / Cartera promedia	Lo Mínimo
5. Recuperación Cartera Dep. / Depuraciones Accu.	>75%
6. Solvencia	>=11%

Protección:

Estimaciones: los gastos que pueden preverse como resultado del cumplimiento de otros presupuestos.

Estimaciones netas:

Las estimaciones se hacen **ex ante** (PDD) mientras que **ex post** se realizan cálculos con base en datos reales (monitoreo).

[12] www.htl.//monografia.analisisfinanciero.com pag.3

Depuración Completa de Morosidad

Depuración es el proceso metodológico para encontrar y reducir bugs (errores) o defectos en un programa informático o en una pieza de hardware.

Recuperación de Cartera

Es[13] la fase ascendente del ciclo. Se produce una renovación del capital que tiene efectos multiplicadores sobre la actividad económica generando una fase de crecimiento económico y por tanto de superación de la crisis.

Solvencia

Se entiende por solvencia a la capacidad financiera (capacidad de pago) de la empresa para cumplir sus obligaciones de vencimiento a corto plazo y los recursos con que cuenta para hacer frente a tales obligaciones, o sea una relación entre lo que una empresa tiene y lo que debe.

INDICADORES P-E-R-L-A-S	METAS (EXCELENCIA)
E ESTRUCTURA FINANCIERA	
1. Préstamos Netos / Activo Total	70-80%
2. Inversiones Líquidas / Activo Total	<=16%
3. Inversiones Financieras / Activo Total	<=2%
4. Inversiones no financieras / Activo Total	0%
5. Depósitos de Ahorro / Activo Total	70-80%
6. Crédito Externo / Activo Total	0-5%
7. Aportaciones / Activo Total	<=20%
8. Capital Institucional / Activo total	>=10%
9. Capital Institucional Neto / Activo	>=10%
9U Capital neto Definido por Usuario	>=10%

Préstamos Netos

Se originó como tal en una época en que la mayor parte de las industrias estaba estrechamente ligada con la agricultura; los procesadores compraban las cosechas en otoño, las procesaban, vendían el producto terminado y finalizaban antes de la siguiente cosecha con inventarios relativamente bajos.

[13] www.htl.//monografia.analisisfinanciero.com pag.3

Inversiones Liquidas

Se entiende por inversión a toda vinculación de recursos líquidos a cambio de la expectativa de obtener beneficios durante un período de tiempo futuro.

Depósitos de Ahorro.- [14]Dinero, en moneda nacional o extranjera, entregada por una persona (natural o jurídica) al sistema bancario, sin plazo temporal alguno.

INDICADORES P-E-R-L-A-S	METAS (EXCELENCIA)
R RENDIMIENTOS Y COSTOS	
1. Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos	Tasa Empresarial
2. Ingresos por Inv. Líquidas / Promedio Inv. Líquid.	Tasas del Mercado
3. Ingresos por Inv. Financieras / Prom. Inv. Finan.	Tasas del Mercado
4. Ingresos por Inv. No Finan / Prom. Inv. No Finan.	>=R1
5. Costos – Fin: depósitos / Prom. Depósitos	Tasas del Mercado> Inflac.
6. Costos – Fin: Crédito Externo / Prom. Cred. Exte.	Tasas del Mercado
7. Costos – Fin: Aportaciones / Prom. Aportaciones	Tasas del Mercado, >R5
8. Margen Bruto / Promedio Activos	∧E9=10%
9. Gastos Operativos / Promedio Activos	<=5%
10. Provisiones Activos de Riesgo / Prom. Activos	∧P1=100%, ∧P2=35%
11. Otros Ingresos o Gastos / Promedio Activos	Lo Mínimo

INDICADORES P-E-R-L-A-S	METAS (EXCELENCIA)
L LIQUIDEZ	
1. Disponibilidades – CxP<=30 / Depósitos Ahorro	15-20%
2. Reservas para Liquidez / Total Depósitos	10%
3. Liquidez Ociosa / Activo Total	<1%
INDICADORES P-E-R-L-A-S	**METAS (EXCELENCIA)**
A ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	
1. Morosidad Total / Cartera Bruta	<=5%
1U. Mora Definido por Usuario / Cartera Bruta de Préstamos	<5%
2. Activo Improductivo / Activo Total	<=5%
3. Activos sin Costo Neto / Activo Improductivo	>=200%
INDICADORES P-E-R-L-A-S	**METAS (EXCELENCIA)**

[14] www.htl.//monografia.analisisfinanciero.com pag.4

S SEÑALES EXPANSIVAS	
1. Cartera Neta de Préstamos	∧E1=70-80%
2. Inversiones Líquidas	∧E2<=16%
3. Inversiones Financieras	∧E3<=2%
4. Inversiones No Financieras	∧E4=0%
5. Depósitos de Ahorro	∧E5=70-80%
6. Crédito Externo	∧E6=0-5%
7. Aportaciones	∧E7<=20%
8. Capital Institucional	∧E8>=10%
9. Capital Institucional Neto	∧E9>=10%
10. Asociados	>=15%
11. Total Activos	> Inflación + 10%

El Análisis e Interpretación de cada uno de éstos Índices se los realizará en consideración a los parámetros que cada uno de ellos presenta dentro de la Excelencia o Meta esperada; lo cual fácilmente nos llevará a la determinación de su comportamiento.

www.htl.//monografia.analisisfinanciero.com pag.4

Sistemas Contables

"Sistema contable[15] es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y la representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma, es una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una entidad como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros etc. y que presentados a la gerencia le permitirán a la misma tomar decisiones financieras, no es más que normas, pautas, procedimientos etc. para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras que se nos suministre"

[15]Autor: CATACORA C. Fernando, sistemas contables, tercera edición , año de publicación junio 2001, Caracas, Cp.1, pg.2

Importancia

"En[16] la actualidad, todo proceso contable requiere de los sistemas en una empresa, el funcionamiento del proceso contable depende de los sistemas de esto se deduce la importancia que tienen los sistemas y cómo su uso redunda en beneficios para toda la empresa es imposible llevar un adecuado control sobre las operaciones y transacciones Cabe señalar que los sistemas han venido a reemplazar el trabajo tedioso y manual que se desarrollaba, pero todo esto siempre se realizará con el buen uso de los interesados en obtener información oportuna y correcta. Ya que un sistema por sí solo no funciona pues existe un proceso que se debe mantener la información financieras."

Características de un Sistema de Información Contable

"Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo beneficio."

Control: un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa, los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables."

Compatibilidad: el sistema cumple la pauta cuando opera sin problemas con la estructura, el personal y las características especiales de un negocio en particular.

Tipos de Sistemas Contables

Sistema Integrado.- implica el compartir información entre dos o más sistemas.

- Eliminar redundancia de la información
- Facilitar el acceso a los datos
- Facilita la elaboración de los informes.

Sistema no Integrado.- la información es transferida al final del periodo previamente diferidos.

[16] CATACORA C. Fernando, sistemas contables, tercera edición, año de publicación junio 2001, Caracas, Cp. 2, pg. 18

Sistemas Auxiliares.- maneja operativamente todas las transacciones del negocio. Las característica de un sistema auxiliar es la de manejar información en forma detallada.

Análisis de un Sistema Contable

Dentro[17] del enfoque de análisis de sistema existe diferentes metodologías para el análisis de cualquier sistema de esa forma tenemos por ejemplo, Análisis estructurado, análisis orientado a objeto y otras metodologías particulares.

- ✓ Hardware donde se procesa información
- ✓ Software o programas
- ✓ Recursos humanos
- ✓ Políticas y normas contables adaptadas por la entidad.

Procedimientos para instalar un sistema de contabilidad

1-Tener conocimiento de la empresa (por medio de entrevistas, visitas, etc.)
2- Preparar una lista de chequeo.
3- Elaborar informes.
4- Preparar Catalogo de Cuentas y Manual de Procedimiento
5- Diseñar formularios para todas las operaciones.
6- Diseñar reportes
7- Preparar los libros. Balance inicial

Esquema[18] Funcional de un Sistema Contable

Es el eje alrededor del cual se toma la mayor de las decisiones financieras.

[17] CATACORA C. Fernando, sistemas contables, tercera edición, año de publicación junio 2001, Caracas, Cp. 2, pg. 22

[18] Autor. CATACORA C. Fernando, sistemas contables, 3ra edición, año de publicación junio 2001, Caracas, Cp. 3, pg. 53

Ingreso de Datos.- es un sistema contable se realiza atreves de un comprobante de diario.

- Manuales mecanizados

Validación de Datos.- verifica que los datos ingresados cumplen con parámetros establecidos para el control de datos.

Actualización de Registros.- consiste en el traspaso de los movimientos del diario general a cada una de las cuentas del mayor.

Emisión de Reportes.- implica procesar la información contable que ha sido validada y actualizada.

Objetivos del Sistema Información Contable

Este Sistema Contable debe servir fundamentalmente para:

Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.

- Predecir flujos de efectivo.
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad.

Estructura de un Sistema Contable

Un[19] sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio para cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilicé para la toma de decisión.

Registro de la actividad financiera: en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos.

Clasificación de la información: un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones.

Resumen de la información: para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida. Los gerentes de almacén necesitaran la información de ventas resumida por departamento, mientras que la alta gerencia demás necesitará la información de ventas resumida por almacén.

Estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable.

[19] Autor. CATACORA C. Fernando, sistemas contables, 3ra edición, año de publicación junio 2001, Caracas, Cp. 3, pg. 53

7 HIPÓTESIS

La aplicación correcta de procesos contables financieros instrumentaran la toma de decisiones y mejoraran el control administrativo, económico y financiero de la Cooperativa de Ahorra y Crédito "JOYOCOTO" Ltda.

8 VARIABLES

Variable Independiente

Análisis Contable Financiero

Variable Dependiente

La Toma de Decisiones

8.1 Operalización de Variables

Variable Independiente	**DEFINICION**	**DIMENSION**	**INDICADOR**	**ITEMS**	**INSTRUMENTO**
Análisis Contable Financiero	El análisis financiero cumple un papel muy importante dentro de la administración de una empresa cuyos objetivos es brindar información que sirva para facilitar la toma de decisiones, y ello se lo alcanza a través de la aplicación de instrumentos para el análisis e interpretación de datos que provienen de la contabilidad de la empresa.	registros contables ajustes en los ingresos costos y gastos Maximizar los beneficios en relación al capital aportado	Procedimientos Aplicación Responsabilidades	1.- ¿Conoce usted que es un proceso contable? 2.- ¿Conoce usted si la Cooperativa "Joyocoto" Ltda., cuenta con un proceso contable eficiente? 3.- ¿Cree usted que es necesario aplicar un proceso contable estructurado? 4.- ¿Está usted de acuerdo que mediante un proceso contable permite la toma de decisiones en las operaciones financieras? 5.-¿Cree usted que es necesario realizar un diagnóstico de la situación actual en la administración financiera de la Cooperativa "Joyocoto" Ltda.?	Entrevista

La toma de Decisiones.	Es el proceso de analizar, interpretar, comprender mediante el cual se realiza una elección entre las alternativas o formas para resolver diferentes problemas o situaciones económicos institucionales actuales.	Regulación Control Crédito	Regulación de activos Control interno y externo Créditos otorgados	6.- ¿Usted conoce si en la cooperativa se ha realizado un control de activos? 7.-¿Usted considera que los resultados financieros son eficientes para la toma de decisiones de la cooperativa? 8.- ¿Cree usted que la economía de la cooperativa se está administrando de la mejor manera? 9.- ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con un plan de cuentas? 10.- ¿Usted estaría de acuerdo que se realice una auditoría interna periódicamente?	Entrevista

9 METODOLOGIA

9.1 Métodos de Investigación

El método de investigación más apropiado para el desarrollo del presente `proyecto es el método deductivo, inductivo, científico, y el analítico

Método Deductivo: Parte de una premisa general para obtener las conclusiones de un caso particular, en tal consideración analizaremos aspectos de aplicaciones generales contables y financieras para determinar su aplicabilidad específica como instrumento para la toma de decisiones.

Método Inductivo.- La conclusión es sacada del estudio de todos los elementos que forman el objeto de investigación; por lo que profundizaremos en la hipótesis del problema y relacionaremos los fundamentos teóricos y prácticos modernos de los procesos óptimos de aplicabilidad contable financiera.

Método científico: La aplicación de este método es un proceso lento que se apoya en los vastos conocimientos del investigador, a lo que se suma el apoyo de la Teoría Científica determinada para la presente Investigación.

9.2 Tipos de Investigación

En la ejecución del presente proyecto se aplicará el tipo de investigación Estudio de caso, Investigación Histórica e Investigación Descriptiva.

Estudio de caso.- Es un tipo de investigación que se aplica cuando se trata de un caso específico como el estudio denominado "Análisis contable financiero que se aplica en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda. En la ciudad de Guaranda, provincia de Bolívar.

Investigación histórica: se encarga de describir fenómenos que acontecieron en el pasado basándose en fuentes históricas; por lo que analizaremos información histórica contable financiera que permita tener una apreciación de la aplicación progresiva del ciclo contable.

Investigación Descriptiva: Describe los fenómenos como aparecen en la actualidad, éstos pueden ser cualitativos o cuantitativos y sirven como procedimientos de valoración de procesos y resultados.

9.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Las técnicas que nos ayudará en la recolección de datos será la entrevista y la observación para lo cual se utilizará como instrumentos las guías preparadas con anterioridad.

La entrevista: Es una técnica que nos ayuda a la recopilación de información mediante una conversación profesional acerca de lo que se investiga tanto con socios y empleados de la Institución.

La encuesta: Ésta técnica nos ayuda a la adquisición de información mediante un cuestionario aplicado a los empleados y socios de la Institución.

La observación: La observación directa nos ayuda a determinar la situación de la institución y nos ayuda a realizar el planteamiento adecuado de la problemática de la investigación.

En este trabajo de investigación se aplicara la técnica de la entrevista aplicado al personal administrativo de la Cooperativa.

9.4 Población y Muestra

Para determinar la población de la investigación se orientará a todo el personal quienes laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.

Para obtener el total de la muestra no aplicare ninguna fórmula ya que la población de esta investigación es pequeña, solo se encamina la entrevista a los personales de la entidad lo cual son siete en total.

Datos del personal Administrativo de la Cooperativa "Joyocoto" Ltda.

Tabla 1

Miembros del Comité de Crédito	3
Gerente	1
Secretario	1
Contador	1
Cajero	1
TOTAL	7

Fuente: ficha de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.
Elaborado: La Autora Patricia Cují

El universo para esta investigación es el total del personal administrativo que constituyen 7 personas.

9.5 Procesamiento de Datos

Variable Independiente

Tabla 2

Preguntas / Respuestas	1	2	3	4	5	TOTAL
SI	4	1	7	7	7	26
NO	3	6	0	0	0	9

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.

Elaborado: La Autora Patricia Cuji

Variable Dependiente

Tabla 3

Preguntas / Respuestas	6	7	8	9	10	TOTAL
SI	0	2	4	4	7	17
NO	7	5	3	3	0	18

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

RESUMEN GENERAL

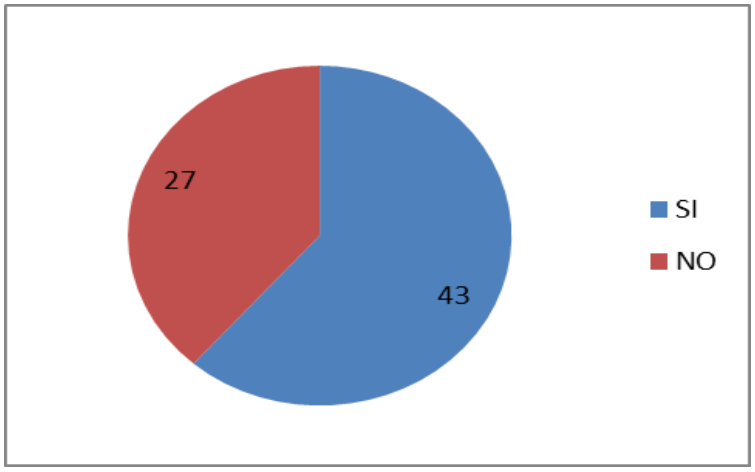
Tabla 4

RESPUESTA	VI	VD	TOTAL
SI	26	17	43
NO	9	18	27

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO DE VARIABLES

GRAFICO 1



En este resumen general de las entrevistas que se ha realizado al personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., se ha obtenido como afirmativamente el 43% y negativamente el 27%, la cual nos dice que es necesario realizar la presente investigación.

CAPITULO II

2 ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

2.1 Tabulación, Presentación e Interpretación de Resultados

Encuesta Realizada a Empleados y Funcionarios

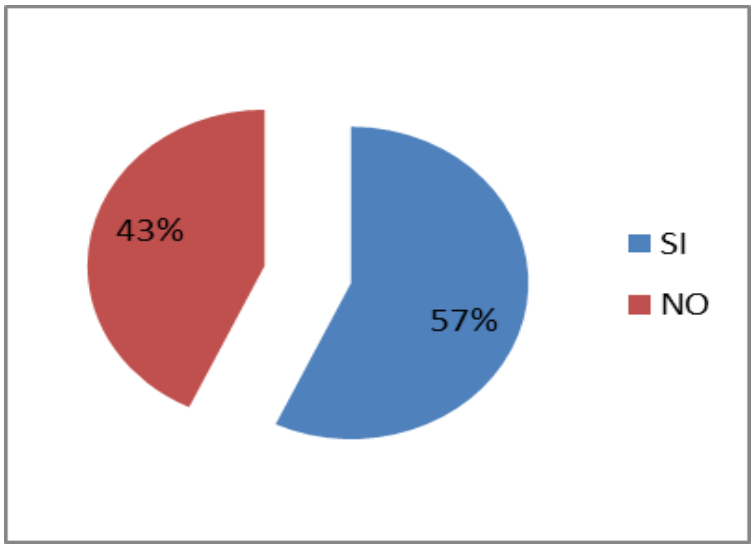
Pregunta 1 ¿Conoce usted que es un proceso contable?

Tabla 5

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	4	57,1	57
NO	3	42,9	43
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 2



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La mayor parte de la población entrevistada si conoce lo que es un proceso contable, el otro tanto desconoce de la contabilidad.

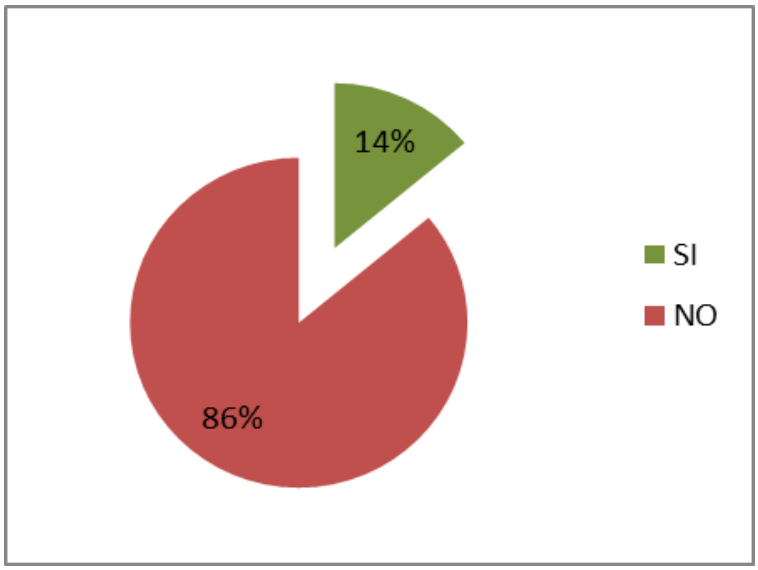
Pregunta 2 ¿Conoce usted si la Cooperativa "Joyocoto" Ltda., cuenta con un proceso contable eficiente?

Tabla 6

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	1	14,3	14
NO	6	85,7	86
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 3



Análisis e Interpretación

En esta segunda pregunta más del 80% de la población entrevistada manifiestan que la Institución no tiene un proceso contable eficiente.

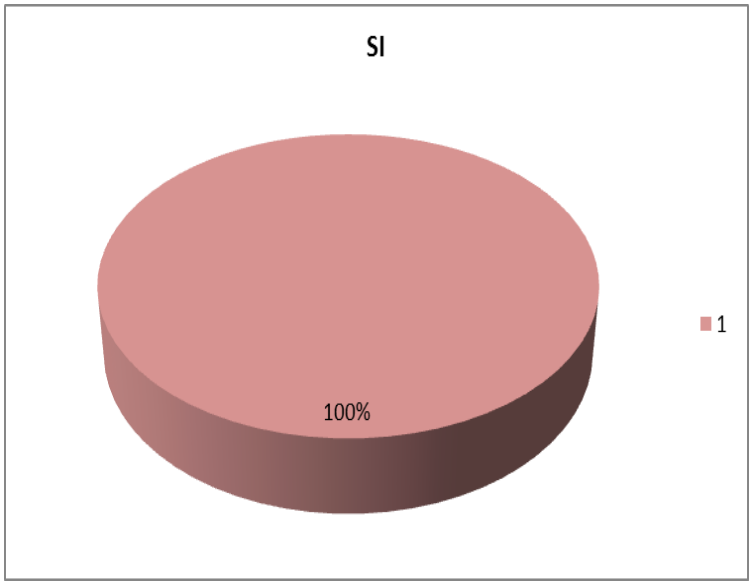
Pregunta 3 ¿Cree usted que es necesario aplicar un proceso contable estructurado?

Tabla 7

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	7	100	100
NO	0	0	0
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 4



Análisis e Interpretación

En esta pregunta la totalidad de las personas entrevistada consideran que es necesario aplicar procesos contables eficientes.

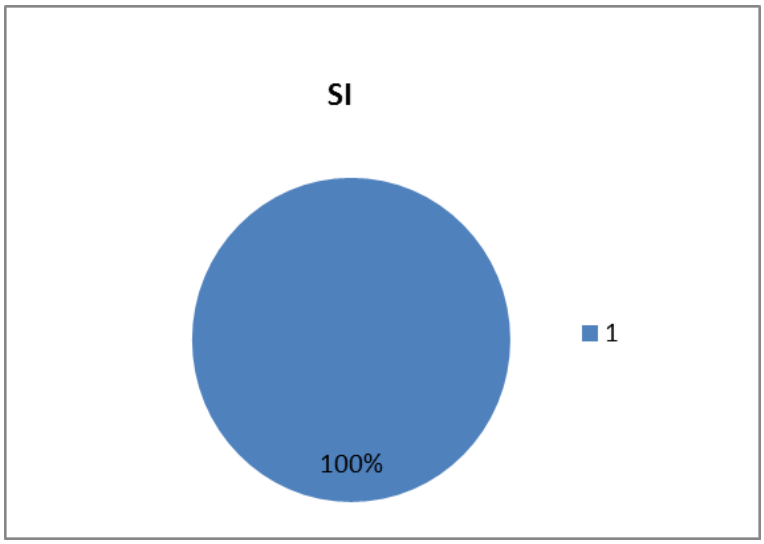
Pregunta 4 ¿Está usted de acuerdo que mediante un proceso contable permite la toma de decisiones en las operaciones financieras?

Tabla 8

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	7	100	100
NO	0	0	0
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 5



Análisis e Interpretación

En esta pregunta todas las personas entrevistadas manifiestan el proceso contable eficiente permite tomar decisiones eficientes.

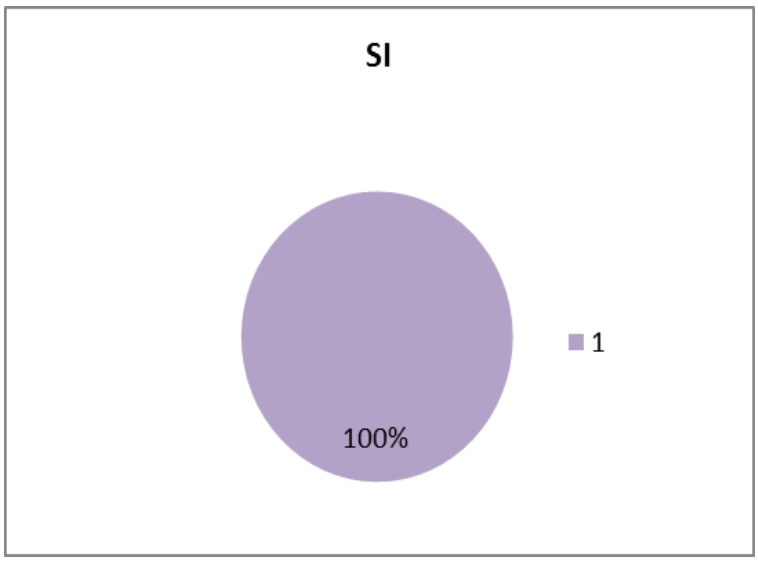
Pregunta 5 ¿Cree usted que es necesario realizar un diagnóstico de la situación actual en la administración financiera de la cooperativa?

Tabla 9

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	7	100	100
NO	0	0	0
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 6



Análisis e Interpretación

La totalidad de las personas entrevistadas consideran que se debe realizar un diagnóstico preliminar de la situación contable y financiera de la institución que permitan tomar decisiones adecuadas.

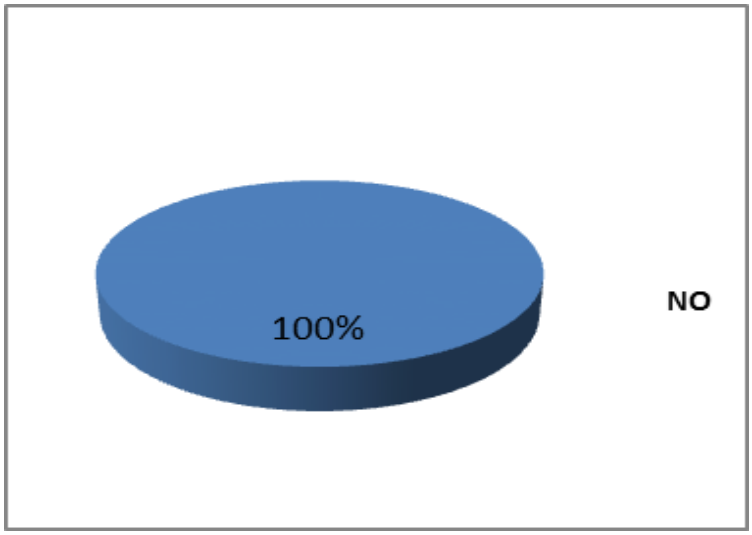
Pregunta 6 ¿Usted conoce si en la cooperativa se ha realizado un control de activos?

Tabla 10

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	0	0	0
NO	7	100	100
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 7



Análisis e Interpretación

La totalidad de las personas entrevistadas señalan que en la institución no se ha realizado un control de activos.

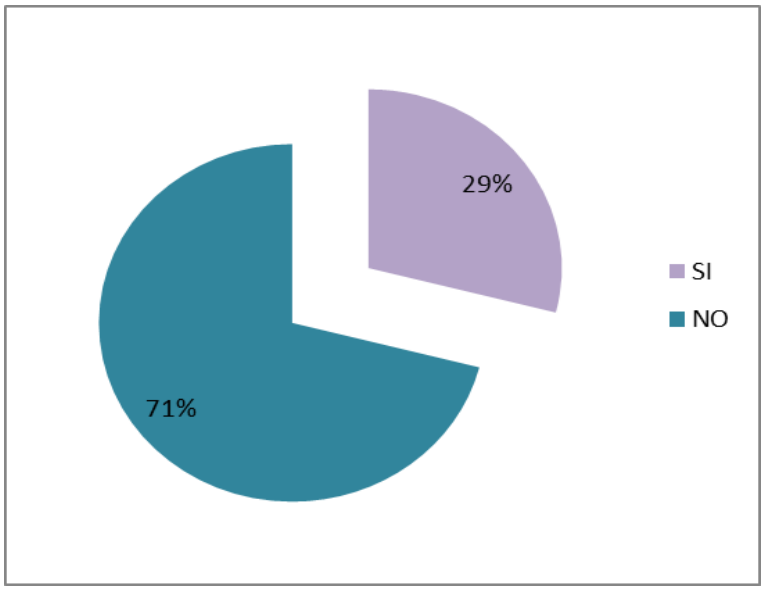
Pregunta 7 ¿Usted considera que los estados financieros son eficientes para la toma decisiones de la cooperativa?

Tabla 11

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	2	28,6	29
NO	5	71,4	71
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 8



Análisis e Interpretación

Gran parte de la población entrevistada consideran que los estados Financieros de la Institución no permiten tomar decisiones eficientes.

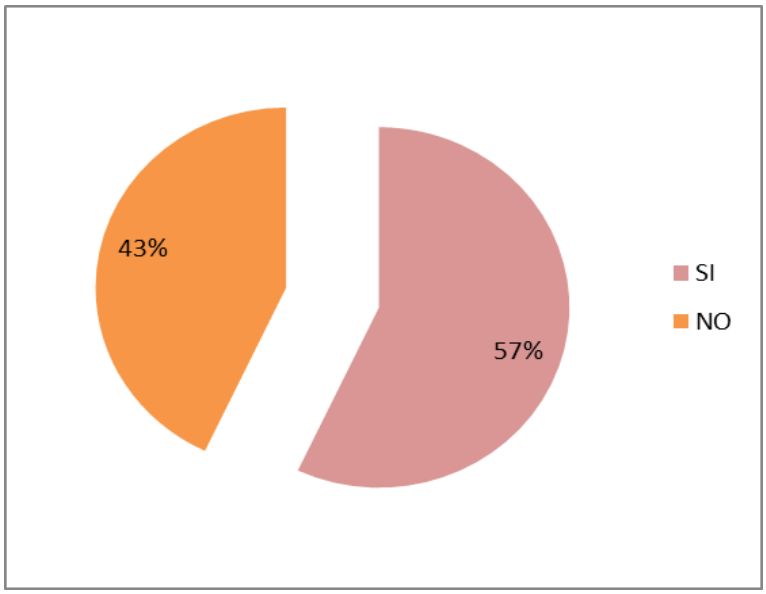
Pregunta 8 ¿Cree usted que los recursos económicos de la cooperativa se están administrando de la mejor manera?

Tabla 12

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	4	57,1	57
NO	3	42,9	43
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 9



Análisis e Interpretación

Con respecto a ésta pregunta buena parte de la población entrevistada manifiestan que los recursos de la Institución no son administrados eficientemente.

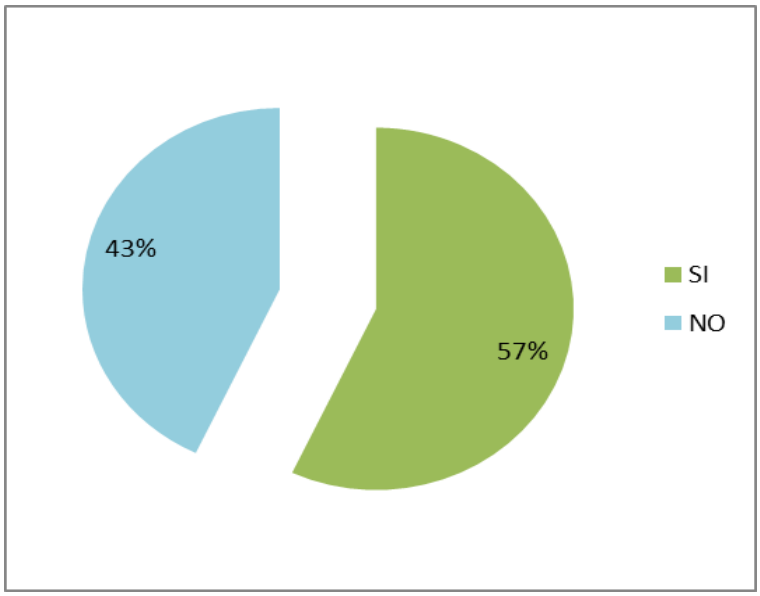
Pregunta 9 ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con un plan de cuentas?

Tabla 13

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	4	57,1	57
NO	3	42,9	43
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 10



Análisis e Interpretación

En esta pregunta un porcentaje de la población entrevistada han contestado afirmativamente que la cooperativa obtiene un plan de cuentas pero no específica para aplicar en ella.

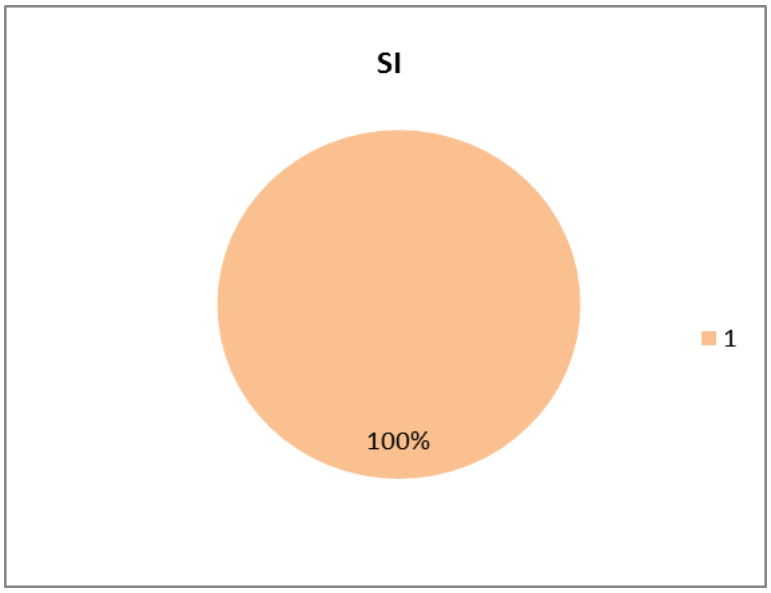
Pregunta 10 ¿Usted estaría de acuerdo que se realice una auditoría interna periódicamente?

Tabla 14

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido
SI	7	100	100
NO	0	0	0
TOTAL	7	100%	100%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: Patricia Cuji

GRAFICO 11



Análisis e Interpretación

Lo cual en esta pregunta han contestado todos los entrevistados que están de acuerdo que se realice una auditoría interna a la cooperativa.

2.2 COMPROBACION DE LA HIPOTESIS

El proceso contable que se propone aplicar ayudara a mejorar la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.

PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS

Ho; El proceso contable financiero que lo está aplicando no permite conocer su índice de rentabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.

El correcto análisis contable financiero mejora la oportuna toma de decisiones

Ha; El proceso contable que se propone aplicar ayudara a mejorar la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.

1. **NIVEL DE CONFIANZA**

   Alfa = 0,05 o que es igual al 5% es decir el 95% de confianza.

2. **REGIÓN DE ACEPTACIÓN Y FORMULAS ESTADÍSTICOS**

   Grado de Libertad

   GI= (f – 1) * (c – 1)

   GI= 1 * 1

   GI= 1, según tabla = 3. 841

Si X^2 calculada es mayor que la X^2 tabulada entonces rechazo la Ho; caso contrario no rechazo la Ho.

3. CALCULO DE LA JI o H^2

FRECUENCIA OBSERVADA

Tabla 15

RESPUESTAS	VI	VD	TOTAL
SI	26	17	43
NO	9	18	27
TOTAL	35	35	70

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: La Autora Patricia Cuji

FRECUENCIA ESPERADA

Tabla 16

RESPUESTAS	VI	VD	TOTAL
SI	21,5	21,5	43
NO	13,5	13,5	27
TOTAL	35	35	70

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: La Autora Patricia Cuji

$$\chi^2 = \sum \frac{(FO - FE)^2}{FE}$$

FO	**FE**
26	22 = 0,18
17	22 =- 0,23
9	14 =- 0,36
18	14 = 0,29
	0,12

4. Decisión

Como el valor calculado es **0.12;** es menor que el tabulado en este caso **3.841**; entonces no rechazo la hipótesis nula es decir; Una vez levantada la entrevista a cada uno de los Funcionarios de la Cooperativa de Ahorra y Crédito "JOYOCOTO" Ltda., procesada la información y analizada la misma se concluye que la Hipótesis establecida en el presente estudio se comprueba afirmativamente con un nivel de confianza del 95%, en tal consideración se establece que; La aplicación correcta de procesos contables financieros instrumentaran la toma de decisiones y mejoraran el control administrativo, económico y financiero de la Cooperativa de Ahorra y Crédito "JOYOCOTO" Ltda.

2.3 CONCLUCIONES Y RECOMENDACIÓN

Conclusión:

1. Dada la conclusión de esta investigación se observa que un cincuenta y siete por ciento del personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., tiene conocimiento sobre lo que son los procesos contables por lo cual no maneja una contabilidad eficiente o satisfactorio.

2. Mediante la entrevista realizada un catorce por ciento conoce que la cooperativa cuenta con el proceso contable, el restante desconoce lo cual nos da a conocer que es muy importante ejecutar una nueva estructura de proceso contable.

3. En esta pregunta todo el personal administrativo es decir; el cien por ciento apoya que se debe implementar un nuevo proceso contable con conocimientos actuales para mejoramiento de la cooperativa.

4. Obteniendo el resultado de la entrevista el cien por ciento nos dice que es muy importante los estados financieros en la cooperativa ya que con ella se toma las decisiones económicas.

5. Mediante la entrevista realizada el cien por ciento nos da a conocer que es muy significativo realizar una evaluación financiera para conocer la utilidad de cada periodo económico.

6. Mediante la entrevista aplicada el cien por ciento contestaron negativamente que desconocen que se haya hecho un control de activos de la cooperativa.

7. En esta pregunta un setenta uno por ciento contestan negativamente diciendo que los estados financieros de la cooperativa no es eficiente la información y un veinte nueve por ciento afirmativamente.

8. En la entrevista un cincuenta y siete por ciento nos dice que se está administrando de la mejor manera la economía de la cooperativa, y el restante no está de acuerdo con la administración actual.

9. De la entrevista realizada un cincuenta y siete por ciento conoce que la cooperativa cuenta con un plan de cuenta, y el restante desconoce, por ende es necesario que se aplique un plan de cuentas ya que es una herramienta básica de ayuda para la persona quien lleva la contabilidad de la cooperativa.

10. Lo cual en esta pregunta todos los funcionarios contestaron afirmativamente que debe ser evaluada periódicamente mediante una auditoria interna ya que es muy importante para el mejoramiento y crecimiento encaminando a obtener sus metas y objetivos propuestos hacia el futuro de la Cooperativa.

Recomendación:

Se recomienda la incorporación de los Estados Financieros actuales y un plan de cuentas que sea específicamente para la aplicación en el proceso contable que lleva en la Cooperativa Ahorro y Crédito" Joyocoto" Ltda., bajo la ley de Economía Popular Solidaría, lo cual también se debe capacitar al personal administrativo; valorando sus conocimientos por medio de talleres, cursos, seminarios, para el mejor desenvolvimiento en sus labores, por lo que es muy importante que se ejecute lo más pronto un proceso de contabilidad actual ya que debe ser realizado los balances eficazmente y obtener resultados concretos, para lo cual va a ser necesario una información financiera eficiente cuando se realice una auditoría interna ya que es importante para la entidad por lo menos en cada terminación del periodo para obtener un mejor control de activos y tomar una de las mejores decisiones para el bienestar de la economía y estabilidad de la entidad y por ende se tendrá una administración eficiente con la captación de dinero de los socios y créditos que se otorgaran a los mismos y por ende mejorar la operatividad bajo sus normas Institucionales logrando a ser reconocidos en el mercado financiero y dar a valorar el nombre de la entidad.

CAPITULO III

3 LA PROPUESTA

3.1 Titulo

Análisis Contable Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., Comunidad de Joyocoto, Parroquia Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2011.

3.2 Introducción

Procedimiento para la implementación y aplicación de un proceso contable financiero que contribuya al mejoramiento de la administración de la Cooperativa, basada en decisiones financieras.

La preparación de estados financieros es virtualmente el último paso en el proceso contable, por eso es apropiado estudiar la Contabilidad para entender lo que puede producir. Los estados financieros constituyen la primera forma a través de la cual una Cooperativa comunica información acerca de sus actividades económicas.

El propósito de estos estados, es proveer información financiera útil a usuarios como bancos o cooperativas quienes pueden tomar decisiones que afecten las operaciones de la entidad o incidan en la dirección de sus actividades.

Los estados financieros más ampliamente usados son: el Libro Diario, Libro Mayor, Balance de General, el Estado de Resultados.

Ventajas del Uso de Indicadores Financieros:

- Facilita el entendimiento de la situación
- Más eficiente que analizar sólo cantidades absolutas
- Rápida interpretación

3.3 Justificación

El análisis realizado de los procesos contables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., nos permitirá la correcta elaboración o ejecución de los estados financieros y la aplicación de un plan de cuentas especifico ya que él ayuda a la codificación de las cuentas para obtener resultados eficientes, lo cual será de mucha ayuda para facilitar el desarrollo de los balances a la persona quien realiza esta actividad ya que la superación es muy importante para la cooperativa.

Por lo que lograra una administración económica eficaz adaptando la nueva aplicación del proceso contable con conocimientos actuales técnicos y científicos, ya que siempre estará basada en las exigencias contables y financieras, lo cual permitirá que la cooperativa supere las deficiencias que existan dentro de ella.

Lo cual también es de mucha importancia conocer las ventajas y desventajas existentes para el desarrollo de los procesos contables que se aplica en la cooperativa, una de ellas son:

Ventajas

- La captación del mercado financiero.
- La maximización de las utilidades.
- Mantener una estructura financiera equilibrada.

Desventajas

- La ineficiencia en la administración de los recursos económicos de la cooperativa.
- La competencia de otras cooperativas similares.
- La debilidad de conocimientos del personal administrativo de la cooperativa.

3.4 Objetivo General

Mejorar el proceso contable financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito" Joyocoto" Ltda., adquiriendo procesos y métodos actuales que permitan tomar decisiones financieras.

Objetivos Específicos

- Realizar el diagnostico financiero de la Institución basada en la información actual proporcionada por los estados Financieros
- Diseñar un proceso contable financiero actual que admita la maximización de utilidad de la cooperativa.
- Implementar un plan de cuentas específicamente para la codificación de las cuentas y mejorar la administración económica de la cooperativa.

3.5 Desarrollo de la Propuesta

En la Cooperativa Ahorro y Crédito" Joyocoto" Ltda., se realizara el diagnostico que permita determinar la situación financiera real de la Institución, orientado diseñar un proceso contable financiero basado en la aplicación del plan de cuentas de la nueva ley de economía popular solidaría, por ende se mejora la estructura del proceso contable, lo cual es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los estados financieros de la Cooperativa.

3.5.1 Diagnostico Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.

El objetivo fundamental de dicho análisis radica en mostrar el comportamiento de la proyección realizada, en detectar las desviaciones y sus causas, así como descubrir las reservas internas para que sean utilizadas para el posterior mejoramiento de la gestión administrativa financiera de la cooperativa.

Al comparar los balances generales de 2 periodos con fechas diferentes podemos observar los cambios obtenidos en los Activos, Pasivos y Patrimonio de la Entidad, estos cambios son importantes porque proporcionan resultados de las utilidades o pérdidas generadas durante el periodo en comparación.

ANALISIS VERTICAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "JOYOCOTO" LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 – 2010

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2009	%	AÑO 2010	%
1	**ACTIVOS**				
1.1	**FONDOS DISPONIBLES**	12,932.18	9%	12,479.38	6%
1.2	Documentos por cobrar			150.00	0%
1.4	Cartera de crédito	118,875.44	86%	173,038.77	86%
1.6	Cuentas por cobrar	1,108.62	1%	1,108.62	1%
1.8	Propiedades y Equipos	2,870.00	2%	3,126.00	2%
1.9	Otros Activos	1,713.37	1%	10,931.22	5%
	TOTAL ACTIVOS	**137,499.61**	**100%**	**200,833.99**	**100%**
2	**PASIVOS**				
2.1	Obligaciones con el Publico	61,742.63	60%	89,004.55	59%
2.2	Operaciones Bancarias	40,392.34	40%	62,153.02	41%
2.5	Cuentas por pagar			38.00	0%
	TOTAL PASIVO	**102,134.97**	**100%**	**151,195.57**	**100%**
3	**PATRIMONIO**	**25,976.61**	19%	**38,725.48**	19%
3.1	Capital Social	19,067.99	14%	27,803.38	14%
3.3	Reservas			9,250.10	5%
3.4	Otros Aportes	7,892.39	6%	1,672.00	1%
	Resultados	983.77	1%		
	EXCEDENTE	9,388.03	7%	10,912.94	5%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**137,499.61**	46%	**200,833.99**	44%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: La Autora Patricia Cuji

La estructura financiera de la entidad por parte de los activos, está compuesta por la cartera de créditos con un 86% de participación siendo el mayor activo en relevancia; en segundo lugar de importancia se encuentran los fondos disponibles con un 6% de participación con respecto al activo total.

La cartera de microempresa es la más representativa al participar con el 86% del saldo total de cartera de créditos, esto quiere decir que US $ 173,038.77 se encuentra colocado en este tipo de sujetos de créditos.

La estructura de los pasivos de la entidad, en su mayor porcentaje por el 59%, corresponde a las obligaciones con el público, en segunda parte corresponde a operaciones bancarias 41% conformado por cuentas de Ahorro.

A diciembre del 2010, el grupo patrimonial presentan un total de US $38,725.48**,** que implica un crecimiento del 19%, fundamentado en el crecimiento de certificados de aportación y el resultado del ejercicio alcanzado.

Nos da a conocer que el año 2010 ha tenido un crecimiento de activos de un 68.46% relacionado a lo registrado del año 2009.

ESTADO DE RESULTADOS

AL DICIEMBRE DEL 2009 – 2010

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2009	%	AÑO 2010	%
4	**GASTOS**	**15,836.39**	**100%**	**19,334.89**	**98%**
4.1	Intereses Causados	2,021.84	13%	2,726.85	14%
4.5.01	Gastos de Personal	5,311.30	34%	5,874.88	30%
4.5.02	Honorarios	130.00	1%	84.80	0%
4.5.03	Servicios Varios	1,455.59	9%	1,288.65	7%
4.5.04	Impuesto Contribuyente	3.54	0%	68.33	0%
4.5.05	Depreciación		0%	45.71	0%
4.5.06	Amortizaciones	35.00	0%	198.34	1%
4.5.07	Otros Gastos	1,541.56	10%	1,508.08	8%
4.6	Otras Perdidas Operaciones			29.93	0%
4.7	Otros Gastos y Perdidas				
4.7.03	Interés y Comisiones	5,182.95	33%	7,414.13	38%
4.7.20	Gasto por Mora	0.20	0%	2.16	0%
4.7.30	Gasto por Multa	1.00	0%		
4.7.40	Gasto por Seguro	129.95	1%	85.28	0%
4.7.90	Otros	27.00	0%	7.75	0%
5	**INGRESOS**	**-25,227.96**	**100%**	**-30,247.83**	**100%**
5.1.02	Interés Ganado	-286.45	1%	-1,107.81	4%
5.1.04	Intereses de Cartera	-22,523.83	89%	-27,464.73	91%
5.4	Ingresos por Servicios			-20.00	0%
5.6	Otros Ingresos	-2,417.68	10%	-1,655.29	5%
	RESULTADO	**-9,391.57**		**-10,912.94**	

De acuerdo el análisis realizado del Estado de Resultado se observa que el año 2010, los ingresos ha obtenido un 100% de aumento similar gasto con un 98%, es lo que se ha recibido por interés de cartera un 91%.

ANALISIS HORIZONTAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "JOYOCOTO" LTDA.

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 - 2010

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2009	AÑO 2010	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	**ACTIVOS**				
1.1	**FONDOS DISPONIBLE**	12,932.18	12,479.38	-452.80	-4%
1.2	Documentos por cobrar		150.00	150.00	0%
1.4	Cartera de crédito	118,875.44	173,038.77	54,163.33	46%
1.6	Cuentas por cobrar	1,108.62	1,108.62	0.00	0%
1.8	Propiedades y Equipos	2,870.00	3,126.00	256.00	9%
1.9	Otros Activos	1,713.37	10,931.22	9,217.85	538%
	TOTAL ACTIVOS	**137,499.61**	**200,833.99**	63,334.38	46%
2	**PASIVOS**				
2.1	Obligaciones con el Public.	61,742.63	89,004.55	27,261.92	44%
2.2	Operaciones Bancarias	40,392.34	62,153.02	21,760.68	54%
2.5	Cuentas por pagar		38.00	38.00	0%
	TOTAL PASIVO	**102,134.97**	**151,195.57**	49,060.60	48%
3	**PATRIMONIO**	**25,976.61**	**38,725.48**	12,748.87	49%
3.1	Capital Social	19,067.99	27,803.38	8,735.39	46%
3.3	Reservas		9,250.10	9,250.10	0%
3.4	Otros Aportes	7,892.39	1,672.00	-6,220.39	-79%
	Resultados	983.77		-983.77	-100%
	EXCEDENTE	9,388.03	10,912.94	1,524.91	16%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**137,499.61**	**200,833.99**	63,334.38	46%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: La Autora Patricia Cuji

El activo de mayor relevancia dentro de su estructura, es la cartera de crédito con una variación de USD $54,163.33 con el 46%, demostrándose que este rubro a diciembre del 2010 creció debido a la demanda de créditos en el sector urbano marginal y rural.

La presentación del pasivo en el balance general, con corte al 31 de diciembre del 2010, registra un saldo de US $49,060.60; que representa una disminución de 48%, con relación a los activos.

A diciembre del 2010, el patrimonial presentan un total de US $12,748.87, que implica un crecimiento del 49%, frente a US $ 4’864.399,00, fundamentado en el crecimiento de activos, certificados de aportación y el resultado del ejercicio económico alcanzado.

ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE DICIEMBRE 2009 – 2010

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2009	AÑO 2010	Variación Absoluta	Variación Relativa
4	**GASTOS**	**15,836.39**	**19,334.89**	3,498.50	22%
4.1	Intereses Causados	2,021.84	2,726.85	705.01	35%
4.5.01	Gastos de Personal	5,311.30	5,874.88	563.58	11%
4.5.02	Honorarios	130.00	84.80	-45.20	-35%
4.5.03	Servicios Varios	1,455.59	1,288.65	-166.94	-11%
4.5.04	Impuesto Contribuyente	3.54	68.33	64.79	1830%
4.5.05	Depreciación		45.71	45.71	0%
4.5.06	Amortizaciones	35.00	198.34	163.34	467%
4.5.07	Otros Gastos	1,541.56	1,508.08	-33.48	-2%
4.6	Otras Perdidas Operaciones		29.93	29.93	0%
4.7	Otros Gastos y Perdidas				
4.7.03	Interés y Comisiones	5,182.95	7,414.13	2,231.18	43%
4.7.20	Gasto por Mora	0.20	2.16	1.96	980%
4.7.30	Gasto por Multa	1.00		-1.00	-100%
4.7.40	Gasto por Seguro	129.95	85.28	-44.67	-34%
4.7.90	Otros	27.00	7.75	-19.25	-71%
5	**INGRESOS**	**-25,227.96**	**-30,247.83**	-5,019.87	20%
5.1.02	Interés Ganado	-286.45	-1,107.81	-821.36	287%
5.1.04	Intereses de Cartera	-22,523.83	-27,464.73	-4,940.90	22%
5.4	Ingresos por Servicios		-20.00	-20.00	
5.6	Otros Ingresos	-2,417.68	-1,655.29	762.39	-32%
	RESULTADO	**-9,388.03**	**-10,912.94**	-1,524.91	16%

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: La Autora Patricia Cuji

De acuerdo el análisis realizado durante los dos periodos los ingresos ha sido UD$5,019.87, la diferencia que nos da un 20% de aumento en el 2010, con diferencia a los gastos realizados nos indica 22%, de aumento durante el 2010 con relación al 2009.

CALCULO DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

La necesidad del conocimiento de los principales indicadores económicos y financieros, así como su interpretación, son imprescindibles para introducirnos en el mercado competitivo, por lo que se hace necesario profundizar y aplicar consecuente el análisis financiero como base esencial para el proceso de toma de decisiones financieras.

DE LOS BALANCES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "JOYOCOTO" LTDA., AÑO 2009 – 2010.

INDICES	AÑO 2009		AÑO 2010	
Liquidez				
Fondos disponibles + Inversiones	14,345.55		23,110.60	
Pasivo Total	102,134.97	**14.05%**	151,195.57	**15.29%**
Calidad de Activo				
Total Cartera	118,875.44		173,038.77	
Total Activo	137,499.61	**86%**	200,833.99	**86%**
Solvencia				
Total Activos	137,499.61		200,833.99	
Total Pasivos	102,134.97	**135%**	151,195.57	**133%**
Rentabilidad				
(ROA)= Utilidad Neta	9,388.03		10,912.94	
Activos Totales	137,499.61	**7%**	200,833.99	**5%**
(ROE)= Utilidad Neta	9,833.03		10,912.94	
Prom. Patrimonio Total Acc.	25,976.61	**38%**	38,725.48	**28%**

Fuente: Entrevista Funcionarios COAC. Joyocoto Ltda.
Elaborado por: La Autora Patricia Cuji

Siendo los indicadores financieros factores principales para una adecuada evaluación cuantitativa y cualitativa, se han considerado como los más relevantes, los índices de liquidez, calidad de activo, solvencia, rentabilidad, que permitirán conocer el desempeño de la Administración en la obtención de resultados de crecimiento y sostenibilidad en el tiempo.

Liquidez

Los indicadores de liquidez, se encuentran sobre los límites de riesgo establecidos por la ley de Economía Popular y Solidaria, alcanzando al 31 de diciembre del 2010, el 15.29% con relación al total de los pasivos.

Calidad de Activos

Como se puede apreciar el principal activo es la Cartera de Crédito y su porcentaje frente al total del Activo es adecuado.

Solvencia

Como se puede observar el total de activo es superior al de pasivos y su porcentaje a relación de los dos periodos es apropiado lo cual la cooperativa si puede solventar al mejoramiento.

Rentabilidad

Los resultados obtenidos sobre los ingresos del ejercicio económico del 2010 fueron del 99%, frente al 2009 que fue del 81 %; la rentabilidad del activo total en el 2009 fue del 7%, que para el año 2010, se posesionó en el 5%; es decir que el rendimiento del patrimonio disminuyo en el año 2010.

Conclusión:

Luego de haber realizado el análisis respectivos como del vertical y horizontal de los balances de la Cooperativa hemos podido observar que existe una información ineficiente la cual no se ha podido desarrollar con exactitud la aplicación de los indicadores financieros con relación a otras cooperativas similares, como resultado se ha logrado obtener que los activo se encuentra en un porcentaje adecuado esto nos indica que superan el nivel de riesgo, lo que si puede solventarse económicamente; si no se aplica una contabilidad actual inmediata seguirá disminuyendo el nivel de porcentaje de rentabilidad como ha ocurrido en el último periodo esto relacionado al balance, de igual en el estado de resultado tiene un ingreso superior por los intereses de cartera, con relación a los gastos que ha tenido que cubrir durante el periodo contable de la entidad.

3.5.2 Diseño del Proceso Contable

Este proceso contable se elabora de acuerdo a la nueva ley de cooperativas, lo cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., deberá aplicar el nuevo proceso contable y por ende mejorar la estructura de los balances, para brindar una información financiera eficiente.

Lo cual se deberá realizar de la siguiente manera:

1. Registro Contable (Libro Diario)

Este libro diario es importante ya que ayuda a registrar todas las transacciones realizadas diariamente con fechas de salidas y de entradas; es decir todos los ingresos y egresos, lo cual se debe anotar de acuerdo a las cuentas efectuados ya sea a la columna del debe o a la columna del haber, lo que tendría que cuadrar las dos columnas con los mismos valores económicos obtenidos ya que esta nos ayuda para la elaboración del libro mayor, llegado al final del diario debe ser firmado y sumillado por la persona encargada de la contabilidad o por un contador.

Formato del Libro Diario

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER

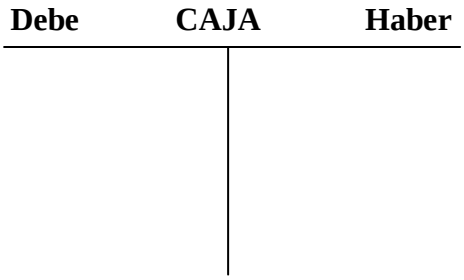
Libro Mayor

Este Libro Mayor ayuda a registrar las cuentas efectuadas de activos, como de pasivos y patrimonio, para esto se debe diseñar una forma de " T " ya que el resultado obtenido servirá para realizar el balance general y el estado de resultado de la Cooperativa. Se debe realizar de la siguiente manera:

- Crear las T para el registro de cada cuenta
- Registrar la cuenta general obtenida en el libro diario.

- Se obtiene el saldo total de cada cuenta ya sea al debe y haber
- Luego se diferencia si el saldo es deudor o acreedor
- El saldo es deudor si la suma del debe es mayor que el haber
- El saldo es acreedor si la suma es inferior al del haber.
- Si las sumas de ambos valores coinciden es nula.
- Luego se realiza los ajustes de saldos
- Es la herramienta esencial para el balance de comprobación.

Diseño de la T



El balance General

Es un documento contable que permite conocer todos los activos, pasivos y patrimonio que tiene la entidad; es decir una descripción clara de la situación económica, lo cual es decir que es de ayuda para la toma de decisiones financieras de la Cooperativa al terminar su periodo contable.

El balance general se realiza en forma vertical de tres columnas donde se divide para codificar las cuentas, nombre de cuenta y para el valor económico del periodo.

En donde tiene que registrar todos los saldos totales obtenidos del libro mayor.

1.- Encabezado
- Nombre de la empresa
- Nombre del balance
- Periodo contable

- Asentar las cuentas de los activos
- Sumar todas las cuentas de los activos
- Obtenemos el total de activos

- Registrar las cuentas de pasivos
- Sumar todas las cuentas de pasivos
- Obtenemos el total de pasivo
- Restar el total de activos – el total de pasivo
- Obtenemos el capital social
- Sumamos los pasivos + capital social
- Cuadramos el balance
- Esta debe ser firmado y sumillado por el contador.

Presentación del Balance

Activo
Pasivo
+
Patrimonio
Utilidad

El Estado de Resultados

El Estado de Resultados agrupa y resume todos ingreso ganados y todos los gastos incurridos durante un período especificado de contabilidad, y muestra el ingreso neto (o la pérdida neta) resultante del período contable de la Cooperativa. A diferencia del Balance de Situación que refleja una posición estática a una fecha dada, el Estado de Resultados refleja todas las transacciones que han ocurrido durante el ejercicio económico.

El período contable viene definido por la autoridad tributaria, pero puede adaptarse de tal manera que satisfaga las necesidades de información de la gerencia y puede diferir entre cooperativas. Generalmente, el período contable se refiere a un año fiscal.

Para determinar ingreso neto, una cooperativa debe medir:

i. los ingresos recibidos (o acumulados) por los bienes y servicios provistos a sus clientes; y

ii. el costo de bienes y servicios necesarios para sus operaciones, incurridos en un período especificado.

La técnica contable denomina **ingresos** y **gastos** a estos elementos del balance.

El ingreso neto es la diferencia entre los ingresos y los gastos.

Donde debe constar de la siguiente manera:

Nombre del Negocio
Identificación del Estado de Resultados
Período económico.

3.5.3 Plan Único de Cuentas

Mediante la nueva ley de cooperativas se aplicara el siguiente catálogo de cuentas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., lo cual ayudara al mejoramiento continuo y a modificar los balances de la situación financiera de la entidad.

CODIGO	CUENTAS
1	**ACTIVOS**
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
110105	Efectivo
110110	Caja chica
1102	Depósitos para encaje
110205	Banco Central del Ecuador
110210	Banco Nacional de Fomento
110215	Bancos locales
1103	Bancos y otras instituciones financieras
110305	Banco Central del Ecuador
110310	Bancos e instituciones financieras locales
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior
1104	Efectos de cobro inmediato
1105	Remesas en tránsito
110505	Del país
110510	Del exterior
12	**OPERACIONES INTERBANCARIAS**
1201	Fondos interbancarios vendidos
120105	Bancos
120110	Otras instituciones del sistema financiero
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras
120205	Instituciones financieras públicas

120210	Bancos
120215	Otras instituciones del sistema financiero
1299	(Provisión para operaciones interbancarias y de reporto)
129905	(Provisión fondos interbancarios vendidos)
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)
13	**INVERSIONES**
1301	Para negociar de entidades del sector privado
130105	De 1 a 30 días
130110	De 31 a 90 días
130115	De 91 a 180 días
130120	De 181 a 360 días
130125	De más de 360 días
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público
130205	De 1 a 30 días
130210	De 31 a 90 días
130215	De 91 a 180 días
130220	De 181 a 360 días
130225	De más de 360 días
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado
130305	De 1 a 30 días
130310	De 31 a 90 días
130315	De 91 a 180 días
130320	De 181 a 360 días
130325	De más de 360 días
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público
130405	De 1 a 30 días
130410	De 31 a 90 días
130415	De 91 a 180 días
130420	De 181 a 360 días
130425	De más de 360 días
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado
130505	De 1 a 30 días
130510	De 31 a 90 días
130515	De 91 a 180 días
130520	De 181 días a 1 año
130525	De 1 a 3 años
130530	De 3 a 5 años
130535	De 5 a 10 años
130540	De más de 10 años
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público
130605	De 1 a 30 días
130610	De 31 a 90 días
130615	De 91 a 180 días
130620	De 181 días a 1 año
130625	De 1 a 3 años
130630	De 3 a 5 años
130635	De 5 a 10 años
130640	De más de 10 años
1307	De disponibilidad restringida
130705	Entregadas para operaciones de reporto
130710	Depósitos sujetos a restricción
130715	Títulos valores para encaje
130720	Otros
1399	(Provisión para inversiones)

139905	(Provisión para valuación de inversiones mantenidas hasta el vencimiento y restringidas)
139910	(Provisión general para inversiones)
14	**CARTERA DE CREDITOS**
1401	Cartera de créditos comercial por vencer
140105	De 1 a 30 días
140110	De 31 a 90 días
140115	De 91 a 180 días
140120	De 181 a 360 días
140125	De más de 360 días
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer
140205	De 1 a 30 días
140210	De 31 a 90 días
140215	De 91 a 180 días
140220	De 181 a 360 días
140225	De más de 360 días
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer
140305	De 1 a 30 días
140310	De 31 a 90 días
140315	De 91 a 180 días
140320	De 181 a 360 días
140325	De más de 360 días
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer
14040	De 1 a 30 días
140410	De 31 a 90 días
140415	De 91 a 180 días
140420	De 181 a 360 días
140425	De más de 360 días
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer
140505	De 1 a 30 días
140510	De 31 a 90 días
140515	De 91 a 180 días
140520	De 181 a 360 días
140525	De más de 360 días
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer
140605	De 1 a 30 días
140610	De 31 a 90 días
140615	De 91 a 180 días
140620	De 181 a 360 días
140625	De más de 360 días
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer
140705	De 1 a 30 días
140710	De 31 a 90 días
140715	De 91 a 180 días
140720	De 181 a 360 días
140725	De más de 360 días
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer
140805	De 1 a 30 días
140810	De 31 a 90 días
140815	De 91 a 180 días
140820	De 181 a 360 días
140825	De más de 360 días
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses
141105	De 1 a 30 días

141110	De 31 a 90 días
141115	De 91 a 180 días
141120	De 181 a 360 días
141125	De más de 360 días
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses
141205	De 1 a 30 días
141210	De 31 a 90 días
141215	De 91 a 180 días
141220	De 181 a 360 días
141225	De más de 360 días
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses
141305	De 1 a 30 días
141310	De 31 a 90 días
141315	De 91 a 180 días
141320	De 181 a 360 días
141325	De más de 360 días
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses
141405	De 1 a 30 días
141410	De 31 a 90 días
141415	De 91 a 180 días
141420	De 181 a 360 días
141425	De más de 360 días
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses
141505	De 1 a 30 días
141510	De 31 a 90 días
141515	De 91 a 180 días
141520	De 181 a 360 días
141525	De más de 360 días
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses
141605	De 1 a 30 días
141610	De 31 a 90 días
141615	De 91 a 180 días
141620	De 181 a 360 días
141625	De más de 360 días
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses
141705	De 1 a 30 días
141710	De 31 a 90 días
141715	De 91 a 180 días
141720	De 181 a 360 días
141725	De más de 360 días
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses
141805	De 1 a 30 días
141810	De 31 a 90 días
141815	De 91 a 180 días
141820	De 181 a 360 días
141825	De más de 360 días
1421	Cartera de créditos comercial vencida
142105	De 1 a 30 días
142110	De 31 a 90 días
142115	De 91 a 180 días
142120	De 181 a 360 días
142125	De más de 360 días
1422	Cartera de créditos de consumo vencida

142205	De 1 a 30 días
142210	De 31 a 90 días
142215	De 91 a 180 días
142220	De 181 a 270 días
142225	De más de 270 días
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida
142305	De 1 a 30 días
142310	De 31 a 90 días
142315	De 91 a 270 días
142320	De 271 a 360 días
142325	De 361 a 720 días
142330	De más de 720 días
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida
142405	De 1 a 30 días
142410	De 31 a 90 días
142415	De 91 a 180 días
142420	De 181 a 360 días
142425	De más de 360 días
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida
142505	De 1 a 30 días
142510	De 31 a 90 días
142515	De 91 a 180 días
142520	De 181 a 360 días
142525	De más de 360 días
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida
142605	De 1 a 30 días
142610	De 31 a 90 días
142615	De 91 a 180 días
142620	De 181 a 270 días
142625	De más de 270 días
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida
142705	De 1 a 30 días
142710	De 31 a 90 días
142715	De 91 a 270 días
142720	De 271 a 360 días
142725	De 361 a 720 días
142730	De más de 720 días
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida
142805	De 1 a 30 días
142810	De 31 a 90 días
142815	De 91 a 180 días
142820	De 181 a 360 días
142825	De más de 360 días
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
149905	(Cartera de créditos comercial)
149910	(Cartera de créditos de consumo)
149915	(Cartera de créditos de vivienda)
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)
149925	(Cartera de créditos reestructurada)
149930	(Provisión general para cartera de créditos)
15	**DEUDORES POR ACEPTACIONES**
1501	Dentro del plazo
1502	Después del plazo
16	**CUENTAS POR COBRAR**

1601	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias
160105	Interbancarios vendidos
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras
1602	Intereses por cobrar de inversiones
160205	Para negociar
160210	Disponibles para la venta
160215	Mantenidas hasta el vencimiento
160220	De disponibilidad restringida
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos
160305	Cartera de créditos comercial
160310	Cartera de créditos de consumo
160315	Cartera de créditos de vivienda
160320	Cartera de créditos para la microempresa
160325	Cartera de créditos reestructurada
1604	Otros intereses por cobrar
1605	Comisiones por cobrar
160505	Cartera de créditos
160510	Deudores por aceptación
160515	Operaciones contingentes
160590	Otras
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles
1607	Facturas por cobrar
1608	Deudores por disposición de mercaderías
1609	Garantías y retro garantías pendientes de cobro
1611	Anticipo para adquisición de acciones
1612	Inversiones vencidas
1613	Dividendos pagados por anticipado
1614	Pagos por cuenta de clientes
161405	Intereses
161410	Comisiones
161415	Gastos por operaciones contingentes
161420	Seguros
161425	Impuestos
161430	Gastos judiciales
161490	Otros
1615	Intereses reestructurados por cobrar
161505	Intereses de cartera de créditos comercial
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo
161515	Intereses de cartera de créditos de vivienda
161520	Intereses de cartera de créditos para la microempresa
1617	Subsidios por cobrar
1690	Cuentas por cobrar varias
169005	Anticipos al personal
169010	Préstamos de fondo de reserva
169015	Cheques protestados y rechazados
169020	Arrendamientos
169025	Establecimientos afiliados
169030	Por venta de bienes y acciones
169035	Juicios ejecutivos en proceso
169040	Emisión y renovación de tarjetas de crédito
169090	Otras
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)

17	**BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION**
1701	Bienes realizables
170105	Terrenos
170110	Obras de urbanización
170115	Obras de edificación
170120	Viviendas y otras obras terminadas
1702	Bienes adjudicados por pago
170205	Terrenos
170210	Edificios y otros locales
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo
170220	Unidades de transporte
170225	Derechos fiduciarios
170230	Otros títulos valores
170235	Mercaderías
170240	Acciones por acuerdos concordatarios
170245	Participaciones por acuerdos concordatarios
170290	Otros
1703	Bienes por arrendar
170305	Adquiridos
170310	Importaciones en tránsito
1704	Bienes recuperados
170405	Inmuebles
170410	Muebles, enseres y equipos de oficina
170415	Equipos de computación
170420	Unidades de transporte
170425	Equipos de construcción
170430	Equipo de ensilaje
170490	Otros
1705	Bienes arrendados
170505	Inmuebles
170510	Muebles, enseres y equipos de oficina
170515	Equipos de computación
170520	Unidades de transporte
170525	Equipos de construcción
170530	Equipo de ensilaje
170590	Otros
170599	(Depreciación de bienes arrendados)
1706	Bienes no utilizados por la institución
170605	Terrenos
170610	Edificios
170615	Otros locales
170620	Remodelaciones en curso
170690	Otros
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)
179905	(Provisión para bienes realizables)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)
179915	(Provisión para bienes recuperados)
179920	(Provisión para bienes por acuerdos concordatarios)
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**
1801	Terrenos
1802	Edificios
1803	Construcciones y remodelaciones en curso

1804	Otros locales
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina
1806	Equipos de computación
1807	Unidades de transporte
1808	Equipos de construcción
1809	Equipo de ensilaje
1890	Otros
1899	(Depreciación acumulada)
189905	(Edificios)
189910	(Otros locales)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)
189920	(Equipos de computación)
189925	(Unidades de transporte)
189930	(Equipos de construcción)
189935	(Equipo de ensilaje)
189940	(Otros)
19	**OTROS ACTIVOS**
1901	Inversiones en acciones y participaciones
190105	En subsidiarias y afiliadas
190110	En otras instituciones financieras
190115	En compañías
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero
190125	En otros organismos de integración cooperativa
1902	Derechos fiduciarios
190205	Inversiones
190210	Cartera de créditos por vencer
190215	Cartera de créditos que no devenga intereses
190220	Cartera de créditos vencida
190225	Cartera de créditos reestructurada por vencer
190230	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida
190240	Deudores por aceptación
190245	Cuentas por cobrar
190250	Bienes realizables
190255	Bienes adjudicados por pago
190260	Bienes recuperados
190265	Bienes no utilizados por la institución
190270	Propiedades y equipo
190275	Otros activos
190280	Inversiones en acciones y participaciones
190285	Fondos disponibles
190286	Fondos de liquidez
1903	Otras inversiones en participaciones
190305	Proyectos inmobiliarios en numerario
190310	Proyectos inmobiliarios en bienes
1904	Gastos y pagos anticipados
190405	Intereses
190410	Anticipos a terceros
190490	Otros
190499	(Amortización de gastos anticipados)
1905	Gastos diferidos
190505	Gastos de constitución y organización
190510	Gastos de instalación
190515	Estudios

190520	Programas de computación
190525	Gastos de adecuación
190530	Plusvalía mercantil
190590	Otros
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)
1906	Materiales, mercaderías e insumos
190605	Materiales de construcción
190610	Mercaderías de cooperativas
190615	Proveeduría
1907	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas
1908	Transferencias internas
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución bancaria
190905	De activos de instituciones financieras inviables
190910	De recursos provenientes de la COSEDE
1910	Divisas
1990	Otros
199005	Impuesto al valor agregado – IVA
199010	Otros impuestos
199015	Depósitos en garantía y para importaciones
199020	Excedentes de mercaderías almacenadas
199025	Faltantes de caja
199090	Varias
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)
199990	(Provisión para otros activos)

2	**PASIVOS**
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2101	Depósitos a la vista
210105	Depósitos monetarios que generan intereses
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras
210120	Ejecución presupuestaria
210125	Depósitos de otras instituciones para encaje
210130	Cheques certificados
210135	Depósitos de ahorro
210140	Otros depósitos
210145	Fondos de tarjetahabientes
210150	Depósitos por confirmar
2102	Operaciones de reporto
210205	Operaciones de reporto financiero
210210	Operaciones de reporto por confirmar
210215	Operaciones de reporto bursátil
2103	Depósitos a plazo
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días
210315	De 91 a 180 días
210320	De 181 a 360 días
210325	De más de 361 días
210330	Depósitos por confirmar
2104	Depósitos de garantía
2105	Depósitos restringidos
22	**OPERACIONES INTERBANCARIAS**

2201	Fondos interbancarios comprados
220105	Bancos
220110	Otras instituciones del sistema financiero
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras
220205	Instituciones financieras públicas
220210	Bancos
220215	Otras instituciones del sistema financiero
2203	Operaciones por confirmar
23	**OBLIGACIONES INMEDIATAS**
2301	Cheques de gerencia
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar
230205	Giros y transferencias
230210	Cobranzas
2303	Recaudaciones para el sector público
2304	Valores en circulación y cupones por pagar
230405	Bonos
230410	Obligaciones
230415	Otros títulos valores
24	**ACEPTACIONES EN CIRCULACION**
2401	Dentro del plazo
2402	Después del plazo
25	**CUENTAS POR PAGAR**
2501	Intereses por pagar
250105	Depósitos a la vista
250110	Operaciones de reporto
250115	Depósitos a plazo
250120	Depósitos en garantía
250125	Fondos interbancarios comprados
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras
250135	Obligaciones financieras
250140	Bonos
250145	Obligaciones
250150	Otros títulos valores
250155	Fondo de reserva empleados
250190	Otros
2502	Comisiones por pagar
2503	Obligaciones patronales
250305	Remuneraciones
250310	Beneficios Sociales
250315	Aportes al IESS
250320	Fondo de reserva IESS
250325	Participación a empleados
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación
250390	Otras
2504	Retenciones
250405	Retenciones fiscales
250490	Otras retenciones
2505	Contribuciones, impuestos y multas
250505	Impuesto a la renta
250510	Multas
250590	Otras contribuciones e impuestos
2506	Proveedores
2507	Obligaciones por compra de cartera
2508	Retro garantías por pagar

2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes
2590	Cuentas por pagar varias
259005	Dividendos por pagar
259010	Excedentes por pagar
259015	Cheques girados no cobrados
259020	Acreedores por disposición de mercaderías
259090	Otras cuentas por pagar
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**
2601	Sobregiros
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país
260205	De 1 a 30 días
260210	De 31 a 90 días
260215	De 91 a 180 días
260220	De 181 a 360 días
260225	De más de 360 días
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior
260305	De 1 a 30 días
260310	De 31 a 90 días
260315	De 91 a 180 días
260320	De 181 a 360 días
260325	De más de 360 días
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país
260405	De 1 a 30 días
260410	De 31 a 90 días
260415	De 91 a 180 días
260420	De 181 a 360 días
260425	De más de 360 días
2605	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior
260505	De 1 a 30 días
260510	De 31 a 90 días
260515	De 91 a 180 días
260520	De 181 a 360 días
260525	De más de 360 días
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público
260605	De 1 a 30 días
260610	De 31 a 90 días
260615	De 91 a 180 días
260620	De 181 a 360 días
260625	De más de 360 días
2607	Obligaciones con organismos multilaterales
260705	De 1 a 30 días
260710	De 31 a 90 días
260715	De 91 a 180 días
260720	De 181 a 360 días
260725	De más de 360 días
2608	Préstamo subordinado
260805	De 1 a 30 días
260810	De 31 a 90 días
260815	De 91 a 180 días
260820	De 181 a 360 días
260825	De más de 360 días
2609	Obligaciones con entidades del sector público
260905	De 1 a 30 días

260910 De 31 a 90 días
260915 De 91 a 180 días
260920 De 181 a 360 días
260925 De más de 360 días
2610 Obligaciones con el fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano
261005 Por crédito automático
261010 Por necesidades extraordinarias de liquidez
2690 Otras obligaciones
269005 De 1 a 30 días
269010 De 31 a 90 días
269015 De 91 a 180 días
269020 De 181 a 360 días
269025 De más de 360 días

27 VALORES EN CIRCULACION

2701 Bonos
270105 Bonos emitidos por instituciones financieras públicas
270110 Bonos de Reactivación Económica (BRE)
270115 Bonos emitidos por instituciones financieras privadas
2702 Obligaciones
270205 Emitidas por instituciones financieras privadas
270210 Emitidas por instituciones financieras públicas
2703 Otros títulos valores
270305 Cédulas hipotecarias
270310 Certificados de arrendamiento financiero
270315 Bonos de prenda
270390 Otros títulos valores
2790 Prima o descuento en colocación de valores en circulación

28 OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION

2801 Obligaciones convertibles en acciones
280105 Obligaciones convertibles en acciones
280110 Prima y descuento en colocación de obligaciones
2802 Aportes para futura capitalización
2803 Deuda subordinada a plazo
280305 Contratos de deuda subordinada a plazo
280310 Instrumentos representativos de deuda subordinada

29 OTROS PASIVOS

2901 Ingresos recibidos por anticipado
290105 Intereses recibidos por anticipado
290110 Comisiones recibidas por anticipado
290115 Rentas recibidas por anticipado
290120 Afiliaciones y renovaciones
290190 Otros
2902 Consignación para pago de obligaciones
2903 Fondos en administración
2904 Fondo de reserva empleados
2905 Fondo de seguro de depósitos e hipotecas
2906 Ingresos por valuación de bienes realizables entregados
2908 Transferencias internas
2910 Posición
2911 Subsidios Del gobierno nacional
291105 Subsidios recibidos por anticipado
291110 Subsidios pendientes de liquidar
2912 Minusvalía mercantil (BAdwill)

2990	Otros
299005	Sobrantes de caja
299010	Excedente de mercaderías para devolución
299090	Varios
3	**PATRIMONIO**
31	CAPITAL SOCIAL
3101	Capital pagado
3102	(Acciones en tesorería)
3103	Aportes de socios
32	**PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES**
3201	Prima en colocación de acciones
3202	(Descuento en colocación de acciones)
33	**RESERVAS**
3301	Legales
3302	Generales
3303	Especiales
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas
330310	Para futuras capitalizaciones
330390	Otras
3304	Reserva para readquisición de acciones propias
3305	Revalorización del patrimonio
3310	Por resultados no operativos
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**
3401	Otros aportes patrimoniales
3402	Donaciones
340205	En efectivo
340210	En bienes
3490	Otros
35	**SUPERAVIT POR VALUACIONES**
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones
3503	Valuación inversión neta de un negocio en el extranjero
36	**RESULTADOS**
3601	Utilidades o excedentes acumuladas
3602	(Pérdidas acumuladas)
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio
3604	(Pérdida del ejercicio)
4	**GASTOS**
41	INTERESES CAUSADOS
4101	Obligaciones con el público
410105	Depósitos monetarios
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras
410115	Depósitos de ahorro
410120	Fondos de tarjetahabientes
410125	Operaciones de reporto
410130	Depósitos a plazo
410135	Depósitos de garantía
410190	Otros
4102	Operaciones interbancarias
410205	Fondos interbancarios comprados
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras
4103	Obligaciones financieras

410305	Sobregiros
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país
410325	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público
410335	Obligaciones con organismos multilaterales
410340	Préstamo subordinado
410345	Obligaciones con entidades del sector público
410350	Otras obligaciones
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones
410405	Bonos
410410	Obligaciones
410415	Otros títulos valores
410420	Obligaciones convertibles en acciones
4105	Otros intereses
410505	Fondos de reserva empleados
410590	Otros
42	**COMISIONES CAUSADAS**
4201	Obligaciones financieras
4202	Operaciones contingentes
4203	Cobranzas
4204	Por operaciones de permuta financiera
4205	Servicios fiduciarios
4290	Varias
43	**PERDIDAS FINANCIERAS**
4301	Pérdida en cambio
4302	En valuación de inversiones
4303	En venta de activos productivos
430305	En venta de inversiones
430310	En venta de cartera de créditos
430390	Otras
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil
4305	Prima de inversiones en títulos valores
4306	Primas en cartera comprada
44	**PROVISIONES**
4401	Inversiones
4402	Cartera de créditos
4403	Cuentas por cobrar
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil
4405	Otros activos
4406	Operaciones contingentes
4407	Operaciones interbancarias y de reporto
45	**GASTOS DE OPERACION**
4501	Gastos de personal
450105	Remuneraciones mensuales
450110	Beneficios sociales
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad
450120	Aportes al IESS
450125	Impuesto a la renta del personal
450130	Pensiones y jubilaciones
450135	Fondo de reserva IESS
450190	Otros
4502	Honorarios

450205	Directores
450210	Honorarios profesionales
4503	Servicios varios
450305	Movilización, fletes y embalajes
450310	Servicios de guardianía
450315	Publicidad y propaganda
450320	Servicios básicos
450325	Seguros
450330	Arrendamientos
450390	Otros servicios
4504	Impuestos, contribuciones y multas
450405	Impuestos Fiscales
450410	Impuestos Municipales
450415	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Seguros
450420	Aportes al COSEDE por prima fija
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada
450425	Aportes al Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda
450430	Multas y otras sanciones
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones
4505	Depreciaciones
450505	Bienes arrendados
450510	Bienes no utilizados por la institución
450515	Edificios
450520	Otros locales
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina
450530	Equipos de computación
450535	Unidades de transporte
450540	Equipos de construcción
450545	Equipo de ensilaje
450590	Otros
4506	Amortizaciones
450605	Gastos anticipados
450610	Gastos de constitución y organización
450615	Gastos de instalación
450620	Estudios
450625	Programas de computación
450630	Gastos de adecuación
450635	Plusvalía mercantil
450690	Otros
4507	Otros gastos
450705	Suministros diversos
450710	Donaciones
450715	Mantenimiento y reparaciones
450720	Descuentos en servicio de almacenaje
450790	Otros
46	**OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES**
4601	Pérdida en acciones y participaciones
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados
4690	Otras
47	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**
4701	Pérdida en venta de bienes
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores
4790	Otros

48	**IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS**
4810	Participación a empleados
4815	Impuesto a la renta
4890	Otros
5	**INGRESOS**
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5101	Depósitos
510105	Depósitos para encaje
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
510115	Overnight
5102	Operaciones interbancarias
510205	Fondos interbancarios vendidos
510210	Operaciones de reporto
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores
510305	Para negociar
510310	Disponibles para la venta
510315	Mantenidas hasta el vencimiento
510320	De disponibilidad restringida
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos
510405	Cartera de créditos comercial
510410	Cartera de créditos de consumo
510415	Cartera de créditos de vivienda
510420	Cartera de créditos para la microempresa
510425	Cartera de créditos reestructurada
510430	De mora
510435	Descuentos en cartera comprada
5190	Otros intereses y descuentos
519005	Por pagos por cuenta de clientes
519010	Préstamos fondos de reserva
519090	Otros
52	**COMISIONES GANADAS**
5201	Cartera de créditos
520105	Cartera de créditos comercial
520110	Cartera de créditos de consumo
520115	Cartera de créditos de vivienda
520120	Cartera de créditos para la microempresa
520125	Cartera de créditos reestructurada
5202	Deudores por aceptación
5203	Avales
5204	Fianzas
5205	Cartas de Crédito
5290	Otras
53	**UTILIDADES FINANCIERAS**
5301	Ganancia en cambio
5302	En valuación de inversiones
5303	En venta de activos productivos
530305	En venta de inversiones
530310	En venta de cartera de créditos
530390	Otras
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil
5305	Arrendamiento financiero
54	**INGRESOS POR SERVICIOS**
5401	Servicios fiduciarios

5402	Servicios especiales
540205	Almacenaje y ensilaje
540210	Transporte
540215	Inspecciones
540290	Otros
5404	Manejo y cobranzas
5490	Otros servicios
549005	Tarifados con costo máximo
549010	Tarifados diferenciados
549090	Otros
55	**OTROS INGRESOS OPERACIONALES**
5501	Utilidades en acciones y participaciones
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados
5503	Dividendos por certificados de aportación
5504	Convenios
5505	Ingresos por subsidios realizados
5506	Ingresos por subsidios recuperados
5590	Otros
56	**OTROS INGRESOS**
5601	Utilidad en venta de bienes
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones
5603	Arrendamientos
5604	Recuperaciones de activos financieros
560405	De activos castigados
560410	Reversión de provisiones
560415	Devolución de impuestos y multas
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores
5690	Otros
59	Pérdidas y ganancias

6	**CUENTAS CONTINGENTES**
61	DEUDORAS
6101	Compras a futuro de moneda extranjera
610105	A término no negociables
610110	A término negociables
6101 15	Con pacto de retroventa
610120	Opción de compra – venta
6102	Ventas a futuro en moneda local
610205	A término no negociables
610210	A término negociables
610215	Con pacto de retroventa
610220	Opción de compra – venta
6103	Derechos en opciones
6104	Derechos por operaciones swap
6105	Otras operaciones a futuro
6190	Otras cuentas contingentes deudoras

62	**DEUDORAS POR CONTRA**
6201	Compras a futuro en moneda extranjera
6202	Ventas a futuro en moneda local
6203	Derechos en opciones
6204	Derechos por operaciones swap
6205	Otras operaciones a futuro
6290	Otras cuentas contingentes deudoras

63	**ACREEDORAS POR CONTRA**
6301	Avales
6302	Fianzas y garantías
6303	Cartas de crédito
6304	Créditos aprobados no desembolsados
6305	Compromisos futuros
6306	Títulos y documentos emitidos
6307	Compras a futuro en moneda local
6308	Ventas a futuro en moneda extranjera
6309	Obligaciones en opciones
6310	Obligaciones por operaciones swap
6311	Otras operaciones a futuro
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras
64	**ACREEDORAS**
6401	Avales
640105	Avales comunes
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior
6402	Fianzas y garantías
640205	Garantías aduaneras
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior
640220	Garantías y retro garantías concedidas
640290	Otras
6403	Cartas de crédito
640305	Emitidas por la institución
640310	Emitidas por cuenta de la institución
640315	Confirmadas
6404	Créditos aprobados no desembolsados
640405	Cartera de créditos comercial
640410	Cartera de créditos de consumo
640415	Cartera de créditos de vivienda
640420	Cartera de créditos para la microempresa
6405	Compromisos futuros
640505	Riesgo asumido por cartera vendida
640510	Riesgo asumido en cartera permutada
640515	Facturan de importación
640590	Otros compromisos
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas
640605	Certificados de depósito
640610	Matrículas de almacenamiento simple
640615	Matrículas de almacenamiento afianzado
640620	Recibos provisionales
6407	Compras a futuro en moneda local
640705	A término no negociables
640710	A término negociables
640715	Con pacto de retroventa
640720	Opción de compra - venta
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera
640805	A término no negociables
640810	A término negociables
640815	Con pacto de retroventa
640820	Opción de compra - venta
6409	Obligaciones en opciones
6410	Obligaciones por operaciones swap

6411	Otras operaciones a futuro
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras

7	**CUENTAS DE ORDEN**
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros
710105	En cobranza
710110	En custodia
710115	Bienes entregados en arrendamiento financiero
710120	Cánones en arrendamiento financiero vendidos
710125	En comodato
710190	Otros
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
710205	Inversiones para negociar
710210	Inversiones disponibles para la venta
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
710220	Inversiones de disponibilidad restringida
710225	Cartera de Créditos comercial
710230	Cartera de Créditos de consumo
710235	Cartera de Créditos de vivienda
710240	Cartera de Créditos para la microempresa
710245	Cartera de Créditos reestructurada
710250	Bienes muebles
710255	Bienes inmuebles
710260	Otros Activos
7103	Activos castigados
710305	Inversiones
710310	Cartera de créditos
710315	Deudores por aceptación
710320	Cuentas por cobrar
710325	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
710330	Otros activos
7104	Líneas de crédito no utilizadas
710405	Del país
710410	Del exterior
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas
710505	Inversiones
710510	Cartera de créditos
710515	Deudores por aceptación
710520	Cuentas por cobrar
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
710530	Otros activos
710535	Operaciones contingentes
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero
710605	Inversiones
710610	Cartera de créditos
710615	Deudores por aceptación
710620	Cuentas por cobrar
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
710630	Otros activos
710635	Operaciones contingentes
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial
710705	Comercial
710710	Consumo

710715 Vivienda
710720 Para la microempresa
710725 Reestructurada
710730 Inversiones
710735 Cuentas por cobrar
710790 Otros activos
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso
710905 Cartera de créditos comercial
710910 Cartera de créditos de consumo
710915 Cartera de créditos de vivienda
710920 Cartera de créditos para la microempresa
710925 Cartera de créditos reestructurada
710990 Otros
7110 Contratos de arrendamiento mercantil financiero
711005 Cánones por recibir
711010 Opción de compra
711015 Descuentos concedidos
7111 Activos adquiridos
711105 Operaciones interbancarias
711110 Inversiones
711115 Cartera de créditos, deudores por aceptaciones y contingentes
711120 Cuentas por cobrar
711125 Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución
711130 Propiedades y equipo
711135 Otros activos
7112 Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatarios y otros contratos
711205 Cartera de créditos comercial
711210 Cartera de créditos de consumo
711215 Cartera de créditos de vivienda
711220 Cartera de microcréditos
7113 Inversiones por vencimiento
711305 Corto plazo
711310 Largo plazo
7114 Obligaciones extinguidas por otros contratos
711405 Cartera de créditos comercial
711410 Cartera de créditos de consumo
711415 Cartera de créditos de vivienda
711420 Cartera de microcréditos
7190 Otras cuentas de orden deudoras
719005 Cobertura de seguros
719010 Multas e impuestos en reclamo
719015 Títulos por emitir
719020 Títulos emitidos no vendidos
719025 Títulos propia emisión recomprados
719030 Bonos de reactivación económica (BRE)
719035 Títulos y cupones por incinerar
719040 Facturas en suspenso
719045 Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa
719090 Otras cuentas de orden
72 DEUDORAS POR CONTRA
7201 Valores y bienes propios en poder de terceros
7202 Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
7203 Activos castigados

7204	Líneas de crédito no utilizadas
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas
7206	Operaciones activas con entidades del grupo financiero
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial
7209	Intereses en suspenso
7210	Contratos de arrendamiento mercantil
7211	Activos adquiridos
7212	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatarios
7213	Inversiones por vencimiento
7214	Obligaciones extinguidas por otros contratos
7290	Otras cuentas de orden deudoras
73	**ACREEDORAS POR CONTRA**
7301	Valores y bienes recibidos de terceros
7302	Operaciones pasivas con empresas vinculadas
7303	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD
7305	Mercaderías recibidas
7306	Deficiencia de provisiones
7307	Depósitos de entidades del sector público
7308	Origen del capital
7309	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil
7310	Capital suscrito no pagado
7311	Pasivos adquiridos
7312	Orden de prelación
7313	Control de pasivos de entidades en saneamiento
7314	Provisiones constituidas
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7316	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7390	Otras cuentas de orden acreedores
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**
7401	Valores y bienes recibidos de terceros
740105	En cobranza
740110	Documentos en garantía
740115	Valores fiduciarios en garantía
740120	Bienes inmuebles en garantía
740125	Otros bienes en garantía
740130	En custodia
740135	En administración
740140	En comodato
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas
740205	Obligaciones con el público
740210	Obligaciones interbancarias
740215	Obligaciones inmediatas
740220	Aceptaciones en circulación
740225	Cuentas por pagar
740230	Obligaciones financieras
740235	Valores en circulación
740240	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización
740245	Otros pasivos
740250	Contingentes
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
740305	Obligaciones con el público
740310	Obligaciones interbancarias

740315	Obligaciones inmediatas
740320	Aceptaciones en circulación
740325	Cuentas por pagar
740330	Obligaciones financieras
740335	Valores en circulación
740340	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización
740345	Otros Pasivos
740350	Contingentes
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el COSEDE
740405	Obligaciones con el público
740410	Obligaciones inmediatas
7405	Mercaderías recibidas
740505	Certificados de almacenamiento
740510	Certificados de liberación
740515	Compromiso depósito comercial público
740520	Mercaderías en consignación
740525	Mercaderías para remate
740530	Mercaderías de reexportación
7406	Deficiencia de provisiones
740605	Inversiones
740610	Cartera de créditos
740615	Deudores por aceptación
740620	Cuentas por cobrar
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
740630	Otros activos
740635	Operaciones contingentes
7407	Depósitos de entidades del sector público
740705	Depósitos monetarios
740710	Depósitos de ahorro
740715	Otros depósitos
740720	Operaciones de reporto
740725	Depósitos a plazo
740730	Depósitos por confirmar
7408	Origen del capital
740805	Aportes en efectivo de accionistas o socios del país
740810	Aportes en efectivo de accionistas o socios del exterior
740815	Reinversión
740820	Revalorización del Patrimonio
740825	Re expresión monetaria
740830	Participación minoritaria
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil
740905	En garantía
740910	En administración
740915	Inmobiliarios
740920	Inversiones de disponibilidad restringida
740925	Cartera de créditos comercial
740930	Cartera de créditos de consumo
740935	Cartera de créditos de vivienda
740940	Cartera de créditos para la microempresa
740945	Cartera de créditos reestructurada
740950	Bienes muebles
740955	Bienes inmuebles
740960	Otros Activos
740990	Otros

7410	Capital suscrito no pagado
7411	Pasivos adquiridos
741105	Depósitos a la vista
741110	Operaciones de reporto
741115	Depósitos a plazo
741120	Operaciones interbancarias
741125	Obligaciones inmediatas
741130	Cuentas por pagar
741135	Obligaciones financieras
741140	Otros pasivos
7412	Orden de prelación
741205	Pasivos garantizados conforme a la ley
741210	Costas judiciales causadas en interés común de los acreedores
741215	Deudas con trabajadores e IESS
741220	Impuestos, tasas y contribuciones
741225	Obligaciones por depósitos y captaciones del público
741230	Otros créditos de acuerdo al orden y forma determinados en el Código Civil
741235	Accionistas, administradores y vinculados
7413	Control de pasivos de entidades en saneamiento
741305	Depósitos garantizados
741310	Pasivos originados en el proceso de saneamiento
7414	Provisiones constituidas
741405	Provisión cartera reestructurada comercial
741410	Provisión cartera reestructurada consumo
741415	Provisión cartera reestructurada vivienda
741420	Provisión cartera reestructurada microcrédito
741425	Provisión general cartera comercial
741430	Provisión general cartera consumo
741435	Provisión general cartera vivienda
741440	Provisión general cartera microcrédito
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
741505	Cartera comercial
741510	Cartera de consumo
741515	Cartera de vivienda
741520	Cartera de microempresa
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
741605	Depósitos a la vista
741610	Depósitos a plazo
7490	Otras cuentas de orden acreedoras
749005	Cheques de viajero
749010	Cartas de crédito avisadas
749015	Aportes futuros del gobierno para capital
749020	Créditos aprobados no instrumentados
749025	Compensaciones para programas de créditos
749090	Otras

3.6 Plan Operativo de la Propuesta

Objetivo.- Reformar los procesos contables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.; mediante métodos actuales que ayuden a perfeccionar la información financiera de la institución.

ESTRATEGIA	ACTIVIDAD	TIEMPO		RESPONSABLE	RECURSOS	
		Mes	Año		MATERIAL	ECONOMICO
Capacitación al personal Administrativo	Otorgar guías	1mes		El gerente	Carpetas hojas bolígrafos	$ 1,000.00
Utilizar el plan único de cuenta basado en la ley de Cooperativas	Codificar Registrar	1mes		El contador		$ 20.00
Reestructurar los estados financieros que se ejecuta en la entidad	Realizar el libro diario, libro mayor balance General, estado de resultado		1año	El gerente Contador	Hojas bolígrafos	$ 100.00
Captar con eficienciencia los ahorros de los socios	Realizar transacciones y otorgar interés satisfactorios		1 año	El gerente	Computadora impresora Libreta Hojas Tinta	$ 2,000.00
Adquirir un paquete contable actual, que facilite el trabajo	Investigar por un programa financiero que ayude el ingreso de datos contables		1 año	El gerente		$ 1,000.00
Ofrecer nuevas líneas de créditos financieros de la cooperativa	Estudiar las necesidades económicas de la población		1 año	El gerente		$ 1,500.00
Brindar servicio de calidad a los socios de la entidad	Relacionarse con las personas	1mes		Gerente		

Elaborado por: La Autora Patricia Cuji

3.7 Resultados Esperados

Con el análisis realizado de los Balances Generales, Estados Resultados de los periodos 2009 - 2010 y la aplicación de un nuevo plan de cuentas se mejora eficientemente la administración financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda., Donde se adquirirá una información clara, exacta donde da a conocer su nivel de rentabilidad durante su ejercicio económico y por ende le facilitara al Gerente a tomar mejores decisiones para el bienestar de la institución.

Que hace un financiero

- Optimizar los recursos de la empresa para generar riqueza a sus socios.
- Estudiar la estructura óptima de activos fijos y circulantes para alcanzar los objetivos.
- Determinación de la estructura de capital óptima.

Factores de éxito de una Cooperativa

- Organizar
- Saber crecer
- Conocer la productividad
- Costos
- Tecnologías
- Mercado
- Analizar el sector
- Mantener buena calificación en la central de riego
- Optimizar recursos como bienes inmuebles, equipos y otros.

Responsabilidad del financiero de la Cooperativa

- MIPYMES
- Manejo administrativo y financiero
- Análisis de medidas fiscales, monetarias, cambiarias, entre otras.
- Consecución de recursos
- Supervisión – asesoría contable
- Elaboración – control presupuestal.
- Manejo de crédito y cobranzas

- Control interno operativo.

Cuál es el gran objetivo de una Institución Financiera

- ✓ Depende de la misión de la entidad y las necesidades de generar riqueza de sus socios.
- ✓ Es conocer la esencia del negocio.
- ✓ Es visualizar los procesos generadores de valor y apostarle a ellos.
- ✓ Es visualizar la importancia para determinados procesos productivos.

Que es lo importante para un gerente financiero

- ➢ Guiar la empresa hacia un puerto seguro, entendiendo todo el contexto de la entidad, y conociendo las variables macroeconómicas que pueden cambiar las directrices del negocio en el largo plazo.

- ➢ Hacer una empresa generadora de valor, que por sí misma lleve a generar riqueza, esto que sea capaz de lograr el crecimiento por sí misma.

Que debe buscar un financiero

- ➢ Saber el futuro de la empresa.
- ➢ Conocer las mejores líneas de producción.
- ➢ Debe definir políticas de descuentos.
- ➢ Dar un cambio importante al negocio cuando se esté en crisis.
- ➢ Anunciar la necesidad de llevar la empresa a liquidación o nuevos socios cuando así se requiera.
- ➢ Planear un cambio en la estructura de costos
- ➢ Planear el pago de obligaciones financieras.
- ➢ Capitalizar.
- ➢ Generar valor.

El financiero debe generar confianza.

No es posible construir una empresa productiva en la cual la confianza no sea uno de los principios rectores y no es posible que haya confianza donde no existe la verdad.

3.8 Bibliografía

"Administración Financiera"

"Análisis de Estados Financieros"

"Contabilidad Estratégica"
"Contabilidad General"

"Contabilidad general"

"Contabilidad Superior"

"Cooperativismo como Empresa y Experiencia."

"Cooperativismo"

"Finanzas aplicadas en la Gestión Empresarial"
Autor: FLORES J. soria; año de publicación 2010
"Finanzas Corporativas"

Autor: ARANZADI, D. 2009. ; Universidad de Deusto. Bilbao.

Autor: C.P.C. APAZA, mario; año de publicación 2005
Autor: FELIZ C. Isabel"

Autor: GARCIA S. óscar león; 3ra edición, año 1999

Autor: Martínez V. julián; 5ta edición 3 de mayo 2006

Autor: PUENTE T. alberto; año publicación 2006

Autor: SAUCEZ rosalia; 2da edición, año 2001

Autor: Sotero A. fernández javier, última edición 23 de agosto 2007

Autor: URIAS V. jesus; 2da edición, año 2004

Autor: ZAPATA S. pedro; 6ta edición, año 2008, reformulada por Mc Graw- Hill,

Bibliografía web.

- http://es.wikipedia.org/wiki/Ciclo_econ%C3%B3mico
- http://html.rincondelvago.com/indicadores-financieros.html
- http://www.monografias.com/trabajos7/anfi/anfi.shtml
- Ley de Economía Popular Solidaria
  Publicada el 14 de mayo del 2011
- Universidad Tec Milenio: Profesional MA04005 – Administración Financiera
  www.finanzaeconomiapopularsolidari.com
- www.htl.//monografia.analisisfinanciero.com
- www.htl.//monografia.contabilidad/.com

3.9 Anexos



ANEXO I

Encuestas aplicadas al personal administrativo de la cooperativa "Joyocoto" Ltda.

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA

Esta encuesta tiene como finalidad determinar las opiniones sobre la administración financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Joyocoto" Ltda.

La cual será aplicada a todo el personal administrativo de la entidad.

DATOS INFORMATIVOS:

Ocupación…….. Sexo……

Edad……. Fecha…….

CUESTIONARIO:

1. ¿Conoce usted que es un proceso contable?

   SI ( ) NO ( )

2. ¿Conoce usted si la Cooperativa "Joyocoto" Ltda., cuenta con un proceso contable estructurado eficiente?

   SI ( ) NO ( )

3. ¿Cree usted que es necesario aplicar un proceso contable estructurado?

   SI ( ) NO ( )

4. ¿Está usted de acuerdo que mediante un proceso contable se permite la toma de decisiones en las operaciones financieras?

SI ( ) NO ( )

5. ¿Cree usted que es necesario realizar un diagnóstico de la situación actual en la administración financiera de la Cooperativa "Joyocoto" Ltda.?

SI ( ) NO ( )

6. **¿**Usted está satisfecho con el proceso contable que aplican en la Cooperativa?

SI ( ) NO ( )

7. ¿Usted considera que son eficientes los resultados de los estados financieros?

SI ( ) NO ( )

8. ¿Cree usted que la economía de la cooperativa se está administrando de la mejor manera?

SI ( ) NO ( )

9. ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con un plan de cuentas?

SI ( ) NO ( )

10. ¿Está usted de acuerdo que se debe facilitar una capacitación sobre el proceso contable con conocimientos actuales a todo el personal quienes laboran en la cooperativa?

SI ( ) NO ( )

GRACIAS POR SU COLABORACION

ANEXO II

Logotipo de la cooperativa “Joyocoto” Ltda.



ANEXOII

Fotografía de la cooperativa “Joyocoto” Ltda.



ANEXO III

Balances de la cooperativa “Joyocoto” Ltda.

Periodo 2009 - 2010

CAJA DE AHORRO Y CREDITO "JOYOCOTO"

BALANCE GENERAL

PERIODO: **DICIEMBRE 2009** EMISION: **31 Dic 2009**

	ACTIVOS			137.499,61
1.	FONDOS DISPONIBLES		12.932,18	
1.01.	CAJA	3.273,80		
1.03	BANCOS Y OTRAS	9.658,38		
4	CARTERA DE CREDITOS		118.875,44	
4.02	CREDITO ORDINARIO	118.875,44		
6	CUENTAS POR COBRAR		1.108,62	
6.03	INTERESES POR COBRAR	1.108,62		
8	PROPIEDADES Y EQUIPOS		2.870,00	
8.05	MUEBLES Y ENSERES	859,00		
8.06	Equipos de Computación	2.011,00		
9	OTROS ACTIVOS		1.713,37	
9. 01	INVERSIONES EN ACCIONES	1.413,37		
9.05	GASTOS DIFERIDOS	300,00		
	PASIVOS			-102.134,97
1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-61.742,63	
1. 01.	DEPOSITOS A LA VISTA	-56.402,63		
1.03	DEPOSITOS A PLAZO	-5.340,00		
2	OPERACIONES BANCARIAS		-40.392,34	
2. 1	Creditos por pagar a Codesarrollo	-40.392,34		
	PATRIMONIO			-25.976,61
	CAPITAL SOCIAL		-19.067,99	
3. 03	APORTE DE LOS SOCIOS	-19.067,99		
	OTROS APORTES		-7.892,39	
3.01	Otros Aportes Patrimoniales	-7.220,39		
3.02	Donaciones	-672,00		
	RESULTADOS		983,77	
3.02	(Perdidas Acumuladas)	983,77		
	EXEDENTE	-9.388,03		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			-137.499,61

César Guano
0200535995
PRESIDENTE C.A

Jorge Guano
0201890795
TESORERO C.A

0201791050
SECRETARIO C.A

CAJA DE AHORRO Y CREDITO "JOYOCOTO"

BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: DICIEMBRE 2009 FECHA DE PROCESO: 31 Dic 2009

,GO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
	GASTOS.	2.301,50	15.839,9
	INTERESES CAUSADOS	488,73	2.021,8
.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	488,73	2.021,8
1.1.01.15	Depositos de Ahorros	283,73	1.619,1
1.1. 01.30	Depositos a Plazo	205,00	402,8
1.1.01.90	OTROS	0,00	-0,2
1.1.01.90.01	Certificados de Aportación	0,00	-0,2
1.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.503,24	8.476,9
1.5.01	GASTOS DE PERSONAL	457,50	5.311,3
.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	457,50	5.311,3
.5.01.10.05	Viáticos y Movilización	0,00	36,0
.5.01.10.06	Refrigerio	0,00	75,8
.5.01.10.08	Servicios Ocasionales	0,00	50,0
.5.01.10.10	Bonificaciones	457,50	5.149,5
.5.02	HONORARIOS	0,00	130,0
.5.02.05	Directores	0,00	130,0
.5.02.05.03	Otros	0,00	130,0
.5.	SERVICIOS VARIOS	256,37	1.455,5
.5.03.05	MOVILIZACIONES FLETES Y EMBALAJES	6,40	119,2
.5.03.05.01	Viáticos y Movilización	6,40	70,6
.5.03.05.03	Transporte y notificaciones	0,00	10,1
.5.03.05.03	Fletes y embalajes	0,00	19,0
.5.03.05.05	Utiles de Aseo	0,00	19,4
.5.03.10	Servicios de Guardianía	0,00	25,0
.5.03.15	Publicidad y Propaganda	249,97	599,9
.5.03.20	Revistas y Periódicos	0,00	7,0
.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	0,00	695,3
.5.03.20.01	Agua	0,00	3,2
.5.03.20.02	Luz	0,00	52,3
.5.03.20.03	Teléfono	0,00	30,0
.5.03.20.04	Suministros y Materiales de Oficina	0,00	608,8
5.03.90	Internet y Comunicaciones	0,00	9,0
5.04	IMPUESTOS CONTRIBUYENTES	0,42	3,54
5. .05	Impuestos Fiscales	0,42	3,54
5.06	AMORTIZACIONES	0,00	35,00
5.06.15	Gastos de Instalación	0,00	35,00
5.07	OTROS GASTOS	788,95	1.541,56
5.07.05	Suministros Diversos	0,00	112,50
5.07.15	Gastos Varios	788,95	1.297,03
5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00	132,03
5.07.15.01	Adecuación de Oficinas	0,00	102,03
5.07.15.02	Equipos de Computación	0,00	30,00
7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	309,53	5.341,10
7.03	Intereses y Comisiones	309,53	5.182,95
7.20	Gasto por Mora	0,00	0,20
7.30	Gasto por Multa	0,00	1,00
7.40	Gasto por seguro	0,00	129,95
7.90	Otros	0,00	27,00
	INGRESOS	-1.692,92	-25.227,96

De Mora	-51,60	-1.40
OTROS INGRESOS	-50,25	-2.41
OTROS	-50,25	-2.41
Ingresos para Administracion	-49,50	-1.55
Ingresos Varios	-3,75	-11
Cuota de Ingreso	-6,00	-8
Ingreso por Multa	0,00	-59
Multa por Insistencia y Atraso	0,00	-3
Ingreso por perdida de libretas	0,00	-1
Ingreso por Copias	-9,00	-1
RESULTADO	608,58	-9.38

César Guano
0200535935
PRESIDENTE C.A

Jorge Guano
0201890795
TESORERO C.A

Carlos Guano.
0201791050
SECRETARIO C.A

PRE-COOP. DE AHO. Y CRED. "JOYOCOTO"

BALANCE GENERAL

"PCACJ"

OFICINA: JOYOCOTO

PERIODO: DICIEMBRE 2010

EMISION: 31Dic2010

1.	A C T I V O S			200.833.99
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		12.479.38	
1.1.01.	CAJA	9.001.44		
1.1.01.05	Efectivo	9.001.44		
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS	3.477.94		
1.1.03.10.	BANCOS E INSTITUCIONES	3.477.94		
1.1.03.10.01	Codesarrollo Cuent. 5255-1	100.25		
1.1.03.10.02	Codesarrollo Cuent. 3919-2	43.16		
1.1.03.10.03	Codesarrollo Cuent. 4343-6	48.03		
1.1.03.10.04	Codesarrollo Cuent. 3040-5	2.245.42		
1.1.03.10.05	Codesarrollo Cuent. 3928-4	1.041.09		
1.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR		150.00	
1.2.01	Documentos por cobrar	150.00		
1.4.	*CARTERA DE CREDITOS*		173.038.77	
1.4.02.	CREDITO ORDINARIO	163.655.43		
1.4.02.05	De 1 a 30 dias	5.000.00		
1.4.02.10	De 31 a 90 dias	3.100.00		
1.4.02.15	De 91 a 180 dias	8.432.60		
1.4.02.20	De 181 a 360 dias	42.489.64		
1.4.02.25	De 360 a màs	104.653.19		
1.4.03.	CREDITOS EMERGENTES	150.00		
1.4.03.10	De 31 a 90 dias	150.00		
1.4.04.	CARTERA DE CREDITO AGRICOLA	7.216.67		
1.4.04.15	De 91 a 180 dias	2.800.00		
1.4.04.20	De 181 a 360 dias	2.000.00		
1.4.04.25	De 360 a màs	2.416.67		
1.4.06.	CARTERA DE CREDITO	2.016.67		
1.4.06.20	De 181 a 360 dias	600.00		
1.4.06.25	De mas de 360 dias	1.416.67		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1.108.62	
1.6.03.	INTERESES POR COBRAR DE	1.108.62		
1.6.03.10	Cartera de Créditos de Consumo	1.108.62		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS		3.126.00	
1.8.05.	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS	1.116.00		
1.8.05.01	Muebles y Enseres	707.00		
1.8.05.02	Equipos de Oficina	408.00		
1.8.06	Equipos de Computacion	2.011.00		
1.9.	*OTROS ACTIVOS*		10.931.22	
1.9.01.	INVERSIONES EN ACCIONES Y	10.631.22		
1.9.01.05	Inversión en Cert. REDFIPS-BOL	50.00		
1.9.01.10	Depósito a Plazo Fijo Codesarr	4.825.00		
1.9.01.25	Inversión en Certificados Code	5.756.22		
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS	300.00		
1.9.05.40	Gastos de Instalación	300.00		
2.	P A S I V O S			-151.195.57
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-89.004.55	
2.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	-79.609.83		
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro Socios	-79.389.60		
2.1.01.40	Ahorro Clientes	-220.23		
2.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	-9.394.72		
2.1.03.06	De 31 a 90 días	-7.745.73		

PRE-COOP. DE AHO. Y CRED. "JOYOCOTO"

BALANCE GENERAL

"PCACJ"

PAGINA: 2

OFICINA: JOYOCOTO

PERIODO: DICIEMBRE 2010 EMISION: 31Dic2010

2.1.03.07	De 91 a 180 dias	-908.99		
2.1.03.08	De 181 a 360 dias	-740.00		
2.2.	OPERACIONES BANCARIAS		-62.153.02	
2.2.01	Crèdito por pagar a Codesarrol	-40.702.07		
2.2.02	Cred. por pagar Code. 5255-1	-4.862.75		
2.2.03	Cred. por pagar Code. 3919-2	-5.835.31		
2.2.04	Cred. por pagar Code. 4343-6	-5.835.31		
2.2.05	Cred. por pagar Code. 3928-4	-4.917.58		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-38.00	
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-38.00		
2.5.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-38.00		
2.5.90.90.40	Fondo Mortuorio	-38.00		
3.	P A T R I M O N I O			-38.725.48
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-27.803.38	
3.1.03.	APORTES DE LOS SOCIOS	-27.803.38		
3.1.03.01	Certificados de Aportación	-27.803.38		
3.3.	RESERVAS		-9.250.10	
3.3.01.	LEGALES	-9.250.10		
3.3.01.01	Reserva Legal	-6.166.74		
3.3.01.02	Reserva de Educación	-1.541.68		
3.3.01.03	Previsión y Asistencia Social	-1.541.68		
3.4.	OTROS APORTES		-1.672.00	
3.4.02	Donaciones	-1.672.00		
	EXCEDENTE	-10.912.94		
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		-200.833.99

PRESIDENTE C.A.

PRESIDENTE C.V.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL
Matricula

PRE-COOP. DE AHO. Y CRED. "JOYOCOTO"

BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: DICIEMBRE 2010

"BCACJ"

OFICINA: JOYOCOTO

FECHA PROCESO: 31Dic2010

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
4.	G A S T O S	3.423.19	19.334.89
4.1.	INTERESES CAUSADOS	318.98	2.726.85
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	318.98	2.726.85
4.1.01.15	Depósitos de ahorros	202.39	1.879.69
4.1.01.30	Depósitos a Plazo	116.59	846.13
4.1.01.35	Depositos Clientes	0.00	0.23
4.1.01.90.	OTROS	0.00	0.80
4.1.01.90.01	Certificados de Aportación	0.00	0.80
4.5.	GASTOS DE OPERACION	2.281.71	9.068.79
4.5.01.	GASTOS DE PERSONAL	529.90	5.874.88
4.5.01.10.	BENEFICIOS SOCIALES	529.90	5.874.88
4.5.01.10.02	Horas Extras	0.00	60.00
4.5.01.10.06	Refrigerio	4.90	67.88
4.5.01.10.10	Bonificaciones	525.00	5.747.00
4.5.02.	HONORARIOS	0.00	84.80
4.5.02.10	Honorarios profesionales	0.00	84.80
4.5.03.	SERVICIOS VARIOS	201.02	1.288.65
4.5.03.05.	MOVILIZACIONES FLETES Y	45.87	190.97
4.5.03.05.01	Viáticos y Movilización	25.25	106.05
4.5.03.05.02	Transporte y notificaciones	0.00	5.00
4.5.03.05.03	Fletes y embalajes	20.62	64.37
4.5.03.05.05	Utiles de Aseo	0.00	15.55
4.5.03.10	Servicios de Guardianía	0.00	27.50
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	194.00	280.00
4.5.03.20.	SERVICIOS BASICOS	31.68	649.20
4.5.03.20.01	Agua	0.00	16.20
4.5.03.20.02	Luz	13.48	101.54
4.5.03.20.03	Teléfono	13.20	269.63
4.5.03.20.04	Suministros y Materiales de	5.00	261.83
4.5.03.90	Internet y comunicaciones	29.48	140.98
4.5.04.	IMPUESTOS CONTRIBUYENTES Y	0.48	68.33
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	0.48	8.33
4.5.04.20	Aporte a la REDEFIPS-BOLIVAR	0.00	60.00
4.5.05.	DEPRECIACIONES	0.00	45.71
4.5.05.90	Otros	0.00	45.71
4.5.06.	AMORTIZACIONES	50.00	198.34
4.5.06.15	Gastos de instalación	50.00	65.00
4.5.06.25	Programas de computación	0.00	28.00
4.5.06.30	Gastos de adecuación	0.00	105.34
4.5.07.	OTROS GASTOS	1.400.32	1.508.08
4.5.07.01	Aguinaldo Navideño	350.70	350.70
4.5.07.05	Suministros Diversos	0.00	49.80
4.5.07.10	Donaciones	692.02	15.63

PRE-COOP. DE AHO. Y CRED. "JOYOCOTO"

BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: DICIEMBRE 2010

"PCACJ"

FECHA PROCESO: 31Dic2010

OFICINA: JOYOCOTO

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
4.5.07.15	Gasto varios	357.59	813.90
4.5.07.15.	MANTENIMIENTO Y REPACIONES	0.00	276.05
4.5.07.15.01	Adecuación de Oficinas	0.00	107.05
4.5.07.15.02	Equipos de computación	0.00	171.00
4.6.	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0.00	29.99
4.6.90	Otras	0.00	29.99
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	822.50	7.509.32
4.7.03	Intereses y comisiones	820.54	7.414.13
4.7.20	Gasto por mora	0.61	2.16
4.7.40	Gasto por Seguro de	0.00	85.28
4.7.90	Otros	1.35	7.75
5.	I N G R E S O S	-3.248.89	-30.247.89
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS	-3.148.58	-28.572.54
5.1.02	Interes Ganado	-29.11	-1.107.81
5.1.04.	INTERESES DE CARTERA DE	-3.119.47	-27.464.73
5.1.04.04	Cartera de Crédito Ordinario	-2.728.46	-4.633.99
5.1.04.05	Caretera de Crédito Agricola	-45.67	-45.67
5.1.04.10	Cartera de créditos de	0.00	-20.975.42
5.1.04.20	Cartera de crédito comercial	-28.88	-28.88
5.1.04.25	Cartera de Crédito Emergente	-27.12	-27.12
5.1.04.30	De mora	-289.34	-1.753.65
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	-20.00
5.4.04.	MANEJO Y COBRANZAS	0.00	-20.00
5.4.04.01	Notificaciones	0.00	-20.00
5.6.	OTROS INGRESOS	-100.31	-1.655.29
5.6.90.	OTROS	-100.31	-1.655.29
5.6.90.10	Ingresos para administración	-91.88	-1.262.79
5.6.90.20	Ingresos Varios	-0.87	-94.10
5.6.90.25	Cuota de Ingreso	-3.00	-147.00
5.6.90.40	Ingreso por Multa	0.00	-59.75
5.6.90.45	Multa por inasistencia y	0.00	-20.00
5.6.90.50	Ingreso por Pérdida de	0.00	-17.00
5.6.90.55	Ingreso por copias	-4.56	-54.65

PRESIDENTE C.A.

PRESIDENTE C.V.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL
Matricula

SISTEMA SAC - TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS www.serviclic.com